

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тихоокеанский государственный университет»

Е. А. Меньшикова

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

*Утверждено издательско-библиотечным советом университета
в качестве учебного пособия*

Хабаровск
Издательство ТОГУ
2015

УДК 338.001.25(075.8)
ББК У9(2Рос)-983я7
М513

Р е ц е н з е н т ы:
кафедра «Экономическая теория»
Хабаровской государственной академии экономики и права
(завкафедрой д-р экон. наук, проф. Э. А. Гасанов);
доц. кафедры экономики и налогообложения
Дальневосточного института управления – филиала РАНХ и ГС
канд. экон. наук, доц. Г. Э. Путивец

Н а у ч н ы й р е д а к т о р
канд. экон. наук, доц. В. Ф. Коуров

Меньшикова, Е. А.

М513

Экономическая безопасность : учеб. пособие / Е. А. Меньшикова. –
Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. – 327 с.
ISBN 978-5-7389-1784-4

Учебное пособие включает в себя систематическое изложение теоретических положений экономической безопасности, методических аспектов анализа и оценки угроз экономической безопасности страны и ее территорий, основных подходов к формированию направлений государственной политики обеспечения экономической безопасности в условиях рыночной экономики. Каждая глава включает задачи и тесты, способствующие закреплению теоретического материала.

Для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и другим экономическим специальностям, а также аспирантов, преподавателей, научных и практических работников, занимающихся проблемами экономической безопасности.

УДК 338.001.25(075.8)
ББК У9(2Рос)-983я7

ISBN 978-5-7389-1784-4

© Тихоокеанский государственный
университет, 2015
© Меньшикова Е. А., 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
Глава 1. ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	7
1.1. СУЩНОСТЬ И ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	7
1.2. ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	12
1.3. НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	18
ЗАДАЧИ	23
ТЕСТЫ	26
Глава 2. СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА	27
2.1. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	27
2.2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА	32
2.3. ЦЕЛИ И ОБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	37
ЗАДАЧИ	45
ТЕСТЫ	48
Глава 3. СУБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	51
3.1. ВИДЫ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	51
3.2. ФУНКЦИИ И ПРИОРИТЕТЫ ГОСУДАРСТВА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	61
3.3. СПОСОБЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	69
ЗАДАЧИ	75
ТЕСТЫ	79
Глава 4. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И МЕТОДИКА РАСЧЕТА ЕЕ ИНДИКАТОРОВ.....	81
4.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	81
4.2. СПОСОБЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	86
4.3. МЕТОДИКА АГРЕГИРОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	91
ЗАДАЧИ	92
ТЕСТЫ	97
Глава 5. ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	99
5.1. ОСНОВНЫЕ ГРУППЫ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	99
5.2. ИНТЕГРАЛЬНЫЕ ИНДИКАТОРЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ МЕЖСТРАНОВЫХ СОПОСТАВЛЕНИЙ.....	103
5.3. ВЗАИМОСВЯЗЬ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ИХ СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПОРОГОВЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ.....	118
ЗАДАЧА	133
ТЕСТЫ	135
Глава 6. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	137
6.1. КЛАССИФИКАЦИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	137
6.2. ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	145
6.3. ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	151

ЗАДАЧИ.....	157
ТЕСТЫ	161
Глава 7. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	163
7.1. ПОНЯТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ	163
7.2. СТРУКТУРА И МАСШТАБЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ	168
7.3. ФАКТОРЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	175
ЗАДАЧИ.....	187
ТЕСТЫ	189
Глава 8. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ	191
8.1. ПОНЯТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ, ЕЕ ПРИРОДА И ПРИЗНАКИ.....	191
8.2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ.....	196
8.3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ В ОТДЕЛЬНЫХ СФЕРАХ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ	199
ЗАДАЧИ.....	203
ТЕСТЫ	206
Глава 9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	207
9.1. ПОНЯТИЕ, СТАДИИ И СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	207
9.2. ТИПИЧНЫЕ СХЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ	224
9.3. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	232
ЗАДАЧИ.....	251
ТЕСТЫ	255
Глава 10. НАЛОГОВАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ.....	259
10.1. НАЛОГИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ИХ ФУНКЦИИ	259
10.2. ПРИЧИНЫ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	265
10.3. СПОСОБЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НАЛОГОВ И КОНТРОЛЬ НАД НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТЬЮ	274
ЗАДАЧИ.....	289
ТЕСТЫ	295
Глава 11. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЕЗОПАСНОСТИ	297
11.1. ФАКТОРЫ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ВЛИЯНИЕ ЭКСПОРТА КАПИТАЛА НА РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ.....	297
11.2. ПРИНЦИП ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ И ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА	303
11.3. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РФ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	309
ЗАДАЧА.....	314
ТЕСТЫ	316
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	317
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ	318
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	320

ВВЕДЕНИЕ

В условиях становления рыночной экономики в России возникли такие угрозы экономической безопасности, как рост экономической преступности, увеличение доли теневой экономики, падение уровня реальных доходов населения, обострение проблем социального неравенства, усиление дифференциации регионов, ухудшение демографической ситуации. Неотложность устранения этих и ряда других угроз в социальной, экономической и политической сферах требует глубоких теоретических исследований способов и инструментов обеспечения экономической безопасности страны и ее регионов, разработки и реализации государственных мер, направленных на их преодоление и предотвращение появления новых рисков и угроз в социально-экономической сфере.

Несмотря на высокую степень саморегулирования рыночной экономики, существует много серьезных проблем экономической безопасности, которые рынок не в состоянии разрешить или хотя бы смягчить без вмешательства государства. Для принятия экономически грамотных решений необходимо знать и учитывать как общие экономические закономерности, так и особенности факторов, угроз и рисков экономической безопасности, свойственные российской действительности. В учебном пособии показано на отдельных примерах, как на основе анализа современных статистических и экспертных данных можно выявлять факторы рисков и угроз экономической безопасности страны и ее регионов, оценивать важнейшие индикаторы экономической безопасности, определять их соответствие пороговым значениям.

Структура учебного пособия включает одиннадцать глав и тридцать три параграфа, в которых изложены современные проблемы, теоретические и методологические вопросы обеспечения экономической безопасности, позволяющие изучать как общие закономерности формирования направлений государственной социально-экономической политики, так и особенности применения отдельных методов и инструментов обеспечения экономической безопасности в России.

В учебном пособии обобщены и систематизированы знания об объектах, субъектах и индикаторах экономической безопасности страны, а также методах и инструментах, накопленных в ходе формирования и развития системы экономической безопасности в России и других странах с

развитой рыночной экономикой. Классифицированы основные элементы системы экономической безопасности, сложившиеся в современной России. Рассмотрены методологические основы оценки угроз и рисков экономической безопасности, а также способы оценки эффективности государственного регулирования экономической безопасности. Значительное внимание уделено методам государственного контроля и надзора в сфере противодействия экономической преступности в России, а также мерам противодействия развитию теневой экономики в стране, показаны сложности их применения на практике. Исследованы причины и формы налоговой преступности. Рассмотрены основные способы легализации доходов, полученных преступным путем, а также система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, сложившаяся в России и за рубежом.

Выполнению тестовых заданий и задач, представленных в каждой главе, должно предшествовать изучение теоретического материала, излагаемого в данном учебном пособии, а также в литературных источниках, представленных в библиографическом списке. Тестирование и решение предлагаемых задач способствует закреплению знаний основных теоретических положений и систематизации полученных сведений об экономической безопасности. Выполнение тестовых заданий позволяет на конкретных примерах рассмотреть проблемы экономической безопасности и оценить основные угрозы и риски. Кроме того, работа над тестами дает возможность студентам самостоятельно осуществить проверку теоретических знаний и подготовиться к сдаче экзамена по экономической безопасности. Анализ статистических и экспертных данных дает возможность получить представление о сферах применения теоретических положений в практике выработки государственной политики обеспечения экономической безопасности.

Использование в учебном процессе теоретических и методологических составляющих учебного пособия может способствовать совершенствованию процесса преподавания дисциплины «Экономическая безопасность» и подготовке кадров с высшим образованием, способных осмысливать социально-экономические процессы, происходящие в стране и ее регионах, а также разрабатывать эффективную государственную политику, направленную на обеспечение экономической безопасности страны, регионов, организаций и отдельных граждан.

Глава 1. ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1. СУЩНОСТЬ И ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Реформирование российской экономики вызвало сложные и противоречивые явления. С одной стороны, сделаны реальные шаги в направлении становления рыночной экономики, с другой стороны, отчетливо проявились негативные последствия, вызванные просчетами и ошибками реформаторов. Появилось значительное число угроз экономике, такие, как спад производства, высокий уровень инфляции, финансовая нестабильность. Особо остро ощущаются угрозы в социальной сфере, такие, как падение уровня жизни значительной части населения, безработица, демографический спад. Их последствия в ряде случаев могут носить катастрофический характер.

Основные функции по формированию системы экономической безопасности взяло на себя государство в начале 1990-х гг., формируя нормативно-правовые и организационно-экономические основы обеспечения экономической безопасности. В условиях появления новых видов социально-экономических угроз в российской экономике заметно активизировались исследования в области экономической безопасности государства, общества, регионов, отраслей, организаций и личности от внутренних и внешних угроз. В числе новых дисциплин во многих вузах появились дисциплины, изучающие различные аспекты экономической безопасности.

Экономическая безопасность – это современная дисциплина, исследующая и изучающая законы, закономерности, принципы, факторы, а также основные элементы системы экономической безопасности, методы и механизмы обеспечения экономической безопасности. Чтобы понять сущность категории «экономическая безопасность», необходимо определить понятие «безопасность». Несмотря на многовековую историю исследования категорий безопасности, исходные положения теории безопасности разработаны в недостаточной степени. В значительной степени это объясняется отсутствием согласованного понятийного аппарата в этой области. В теории и на практике рассматривается множество различных видов безопасности, многие из которых тесно взаимосвязаны и даже частично совпадают или поглощают друг друга. Нередко одни и те же понятия трактуются по-разному разными исследователями. К сожалению, в настоящее время в

учебной и научной литературе, в нормативно-правовых документах нет единого понимания и единой трактовки сущности безопасности.

Зачастую понятие «безопасность» трактуется как характеристика защищенности какого-либо объекта от воздействия внешних и внутренних угроз, или, напротив, как защищенность от воздействия какого-либо объекта. В. И. Даль определяет безопасность как отсутствие опасности, сохранность, надежность. В Толковом словаре С. И. Ожегова безопасность трактуется как состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности. Кроме того, под **безопасностью** понимаются состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов социального организма и его структур от внешних и внутренних негативных факторов. **Жизненно важные интересы** – это совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития государства и его территорий, общества, хозяйствующих субъектов, личности. Несомненно, эти определения могут быть взяты за основу определения безопасности как такого состояния объекта, при котором ему не угрожает опасность, сохраняется его независимость, надежность, целостность, имеет место защищенность от опасностей или существующих угроз. Безопасность любого объекта свидетельствует о том, что он в состоянии решить стоящие перед ним задачи, а в случае возникновения различного рода непредвиденных обстоятельств, опасностей или угроз в состоянии от них защититься или восстановить свою работоспособность.

Стремление к безопасности в различной степени характерно для всех биологических систем, однако только люди способны на основе анализа характера и содержания опасности выбрать соответствующие приемы и методы трудовой деятельности, защищающие от угрозы или направленные на ее ликвидацию, а если нужно, то создать принципиально новый механизм ее предотвращения, непосредственно связанный с трудовыми процессами.

Именно механизм осуществления безопасности людей (способы восприятия угроз и меры обеспечения защищенности) определяет грань, отделяющую социальное от биологического, и проявляет безопасность в обществе как социально-экономическое явление. Стремление к безопасности в социуме превращает ее в социальное явление. Именно благодаря безопасности, основу которой составляет трудовая деятельность, то или иное сообщество может жить, изменяться и развиваться. Но социальное базируется в основном на экономическом, т.е. на том, что связано с соз-

данием и движением продукта труда. Тесная взаимосвязь в обеспечении безопасности социального и экономического означает, что сама безопасность в обществе представляет собой объективно необходимое социально-экономическое явление и в этом смысле изучается в дисциплине «Экономическая безопасность».

Приведенные выше положения являются основой теоретического обоснования понятия «экономическая безопасность» как для государства, общества, так и отдельной организации или личности. Проблеме экономической безопасности должно уделять внимание любое государство на любом этапе его развития. Однако в современной России в условиях появления новых и обострения существующих внешних и внутренних угроз обеспечение экономической безопасности приобретает особое значение.

Сущность экономической безопасности можно определить как такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны, достаточный экономический и оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Экономическая безопасность представляет собой такое состояние экономики, которое позволяет удовлетворить всю совокупность экономических потребностей общества, обеспечивает его независимость, стабильное и устойчивое развитие, прогресс, достойное положение в мировой экономике, надежную защищенность от внутренних и внешних угроз, не позволяющую скатываться за критический предел.

Экономическая безопасность также определяется как совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к обновлению и совершенствованию. Важно подчеркнуть, что экономическая безопасность не есть некая абстрактная теоретическая конструкция. Защищенность национальных интересов обеспечивается способностью институтов власти создавать механизмы защиты отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества. Важнейшие характеристики экономической безопасности:

- способность экономики развиваться устойчиво, в расширенном масштабе;
- удовлетворение экономических потребностей общества на уровне не ниже критического предела;
- обеспечение экономической независимости;

– противостояние существующим и внезапно возникающим опасностям и угрозам.

Некоторые экономисты предлагают заменить термин «экономическая безопасность» другим – «национальная безопасность в сфере экономики» или «обеспечение национальных интересов в сфере экономики». По существу, попытка заменить понятие «экономическая безопасность» на другие приводит к занижению его практического значения.

В данной дисциплине экономическая безопасность рассматривается прежде всего как основа национальной безопасности, гарантия устойчивого и стабильного развития страны, ее независимости. При этом не умаляется значимость других видов безопасности (информационной, продовольственной, энергетической, валютно-финансовой и т. д.).

В центре изучения дисциплины, одна из самых насущных проблем российского общества, которая пока в практическом плане далека от разрешения. Изложение ее включает постановку тех или иных вопросов и пути их решения. Многие вопросы являются дискуссионными и требуют глубокого анализа путей обеспечения экономической безопасности России. В силу сложности и взаимообусловленности социальных и экономических процессов, а также существенного влияния на экономическую безопасность факторов, не имеющих социальной или экономической природы, выделить предмет дисциплины «Экономическая безопасность» достаточно проблематично. Подходить к определению предмета данной дисциплины принято, перечисляя те проблемы экономической безопасности, которые стоят в центре внимания. В числе таких проблем классификация и оценка угроз экономической безопасности, оценка уровня индикаторов экономической безопасности, формирование механизма обеспечения экономической безопасности. Таким образом, **предметом экономической безопасности** является совокупность:

- факторов экономической безопасности;
- видов экономической безопасности;
- элементов системы экономической безопасности;
- оценок состояния и динамики индикаторов экономической безопасности;
- методов и механизмов обеспечения экономической безопасности.

Для понимания сущности экономической безопасности важно уяснить ее связь с понятиями «развитие» и «устойчивость». Развитие – один из компонентов экономической безопасности, но не всякое развитие от-

вечает требованиям безопасности. Не отвечает им, например, такое развитие, которое сопровождается нарушением экологических требований или оно социально не ориентировано, высокие темпы роста достигаются в ходе производства без обеспечения социально значимых ориентиров благосостояния. Если экономика не развивается, то у нее резко сокращаются сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам. **Развитие** – это процесс, в ходе которого происходят существенные количественные и качественные изменения в общественной жизни или отдельных ее компонентах, однако не всякие изменения представляют собой развитие, а лишь такие, при которых социальные явления переходят на более высокие ступени своего состояния. Следовательно, развитие нужно понимать не только как производство и потребление благ, создание минимальных условий жизни людей. Развитие – это сложное, многозначное явление, включающее множество составляющих, в числе которых экологическая, демографическая, экономическая, общественная, научная и культурная составляющие.

Рассматривая связь безопасности и устойчивости, следует отметить, что они являются важнейшими характеристиками экономики как единой системы. Их не следует противопоставлять, каждая из них по своему характеризует состояние экономики. Устойчивость экономики отражает прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки, восстанавливать установившееся нормальное состояние после внезапного нарушения каким-либо внешним или внутренним фактором. Устойчивое развитие общества – целостный исторический процесс сохранения развития. Если общество не заботится о развитии, то оно обречено на упадок. Устойчивое развитие – это улучшение жизни людей в условиях, когда хозяйственная деятельность не порождает превышение допустимого порога возмущения биосферы или когда сохраняется такой объем естественной среды, который способен обеспечивать устойчивость биосферы с включенной в нее хозяйственной деятельностью человека.

Устойчивое развитие – это такое развитие, которое ведет к удовлетворению текущих потребностей общества без уменьшения возможностей будущих поколений удовлетворять их потребности. Необходимость достижения равенства нынешних и будущих поколений означает, что развитие должно протекать так, чтобы удовлетворение потребностей настояще-

го времени вызывало как можно меньшие отрицательные последствия истощения природных ресурсов и загрязнения окружающей среды для будущих поколений, не ставило под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои потребности. Если современное развитие приводит к истощению ресурсов, то будущим поколениям должна быть предоставлена полная компенсация в той или иной форме [15, с. 111].

Безопасность – это состояние объекта с точки зрения способности к самовывживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов. Чем более устойчива экономическая система (например, межотраслевая структура, соотношения производственного и финансово-банковского капитала), тем жизнеспособнее экономика, а значит, и выше оценка ее безопасности. Нарушение пропорций и связей между разными компонентами системы ведет к ее дестабилизации и является сигналом перехода экономики от безопасного к опасному состоянию. Чем устойчивее развитие, тем меньше вероятность угроз. Вместе с тем устойчивость не есть стагнация или жизнь в бедности, устойчивость не может быть вне развития. Любая развивающаяся система периодически переходит от одного устойчивого состояния к другому. Важно лишь, что развитие должно включать обязательное соблюдение суверенности природы, с тем чтобы экономика учитывала пределы хозяйственной емкости биосферы.

Принципы устойчивости следует распространять на все страны. Устойчивость развития стран с развитой рыночной экономикой не должна достигаться за счет развивающихся стран. Это относится, например, к размещению отходов, выбросу вредных веществ в атмосферу, размещению производств, отрицательно влияющих на природу. Это означает, что экономическая деятельность должна учитывать современные экологические требования и пределы экологической безопасности.

1.2. ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Экскурс в историю исследования проблемы безопасности показывает, что она волновала умы многих философов, экономистов и политиков, среди которых Демокрит, Аристотель, Платон. Многовековое разви-

тие социально-экономической мысли свидетельствует о том, что проблема безопасности еще в древности воспринималась как важнейшая в любой социальной структуре, начиная с индивидуума. В IV–V вв. до н. э. в античной философии безопасность трактовалась как защита государства и его граждан от разного рода угроз, которые обычно связывали с проявлением недоброжелательства и злой воли сверхъестественных сил. В Греции классического периода индивидуум не мыслился вне государства, поэтому все считали условием безопасности существования отдельного человека его жизнь в обществе. Демокрит рассматривал безопасность как неотъемлемый атрибут государства, задача которого – обеспечение общих интересов свободных граждан. Демокрит подразумевал под безопасностью возможность приспособления человека к условиям жизни и выживания наиболее приспособленных существ. Причиной объединения людей и создания общества была нужда, т. е. необходимость повышения степени защиты каждого.

Аристотель содержание безопасности также сводил к проблеме самосохранения. Он считал, что безопасность определяется как естественное чувство человека, которое природа вложила в каждое существо, – чувство любви к себе. С развитием эллинского общества, ростом его богатства модифицировался критерий безопасности, но все равно он связывался с самосохранением личности, улучшением условий жизни, повышением комфортности. Это подтверждают слова философа *Эпикура* о том, что самой настоящей безопасностью бывает благодаря тихой жизни и удалению от толпы.

Многие исследователи развивали идею связи безопасности с политическими отношениями. Платон полагал, что в идеальном государстве обеспечение безопасности граждан, их процветание и благополучие должны основываться не на стремлении к материальной обеспеченности, а на торжестве справедливости – основного принципа идеального государственного устройства. Каждому гражданину справедливость отводит особое занятие и положение. Поскольку потребности граждан разнообразны, а способности каждого лица к удовлетворению этих потребностей ограничены, возникает необходимость образования государства.

В эпоху становления христианства и раннего средневековья (V–XI века) безопасность трактовалась как атрибут божественного провидения, как функция веры. В связи с этим изменилось понимание безопасности, которая стала истолковываться в контексте божественной предопределен-

ности бытия. Кардинально поменялся принцип безопасности: античный принцип самосохранения и выживания личности и государства превратился в принцип спасения и сохранения души. Подобное толкование безопасности неизбежно вело к утрате ее социальной направленности.

В период становления капитализма (XV–VIII века) научные представления о безопасности развивались в русле идей естественного права. Одним из его ярких приверженцев был английский ученый Т. Гоббс, трактовавший проблему безопасности применительно к своей теории происхождения государства. Каждый индивид стремится осуществить свое естественное право, не считаясь с правами других, вследствие чего между людьми возникает борьба. В этом состоянии действует всеобщий принцип человеческого поведения – война всех против всех, который противоречит стремлению людей к самосохранению и безопасности. Будучи существами разумными, они договариваются между собой о принципах совместного существования. Так возникает государство, знаменующее переход от естественной фазы развития к гражданскому обществу. Государство призвано поддерживать и защищать эти права, в том числе и право каждого человека на личную и общественную безопасность.

Дальнейшее развитие данной теории связано с именем другого ученого – Д. Локка, в работах которого она обрела классическую форму. Он сформулировал следующее утверждение: причина перехода от естественного состояния к гражданскому обществу – не война против всех, а ненадежность прав человека. Общественный договор, лежащий в основе происхождения государства, не создал никакого права. Он был заключен между людьми для того, чтобы гарантировать им соблюдение и защиту их естественных прав, в том числе и право на безопасность.

Аналогичные взгляды развивали французские мыслители (Д. Дидро, К. Гельвеций, П. Гольбах и др.). Разделяя теорию общественного договора, они считали, что общество возникло путем договора объединившихся людей, в соответствии с которым люди обязывались оказывать друг другу услуги. Вступая в общественную жизнь, они отказываются от части свободы в предвидении выгод, которые должна им дать жизнь в обществе. Люди объединились в общество, следуя чувству самосохранения, для безопасности и из-за стремления к счастью. Государство обязано гарантировать им все их права. Экономическое обоснование естественного права безопасности было дано представителями английской классической политической экономии – А. Смитом и Д. Рикардо.

Войны, революции XX в. выдвинули проблему безопасности общества на одно из первых мест в политике, экономике, науке. Одним из основоположников современного взгляда на безопасность общества является В. Парето. Эта проблема поднималась им в исследованиях первой четверти XX в., в которых **безопасность общества** характеризовалась как взаимосвязь трех составляющих: политической стабильности, экономического процветания, обороноспособности государства, зависящих как от внутренних, так и внешних параметров. Впоследствии появилась точка зрения, что эта взаимосвязь распространяется в основном на развивающиеся страны, на безопасность которых влияют как внутренняя, так и внешняя политика. Для индустриально развитых стран Запада, которые характеризовались высоким стабильным развитием как экономической, так и политической системы общества, проблема безопасности якобы сводилась исключительно к обеспечению внешней безопасности.

Практика показала, что для любой страны необходим анализ всех возможных факторов безопасности общества и государства. Резко возросшая опасность техногенных и экологических катастроф поставила вопрос о необходимости управления безопасностью общества. Понятие «национальная безопасность» ввел в 1904 г. Президент США Теодор Рузвельт. В идеологии США безопасность страны является мощнейшим фактором консолидации общества. В ежегодном докладе США «Стратегия национальной безопасности» важнейшим положением является признание того, что глобальная и собственно американская безопасность зависит в первую очередь от утверждения лидирующей роли США в мире. Провозглашение права применения любых средств для защиты интересов США, простирающихся на весь мир, включая применение превентивных мер боевого воздействия, опирается на экономическое и военное превосходство, волю политического руководства, единство нации в этом вопросе. Таким образом, стратегия безопасности США сводится к обеспечению гегемонии национально-государственных интересов во всем мире. После теракта 11 сентября 2001 г. проблемы терроризма введены в качестве приоритетов в систему национальной безопасности. Более того, в 2002 г. президент США представил документ принципиально нового характера – «Национальную стратегию внутренней безопасности».

Понимание многих проблем безопасности (особенно в части их практического рассмотрения и решения) было найдено в России, вся история государственного строительства которой базировалась на осущест-

влении принципа безопасности страны, а с правления Ивана IV этот принцип модифицировался в основной критерий государственного управления (т. е. безопасность державы стала основным принципом отбора вариантов управленческих решений).

В России впервые в государственном лексиконе было применено понятие «интересы России». Его в 50–60-е гг. XIX в. ввел в употребление величайший дипломат той эпохи, канцлер А. М. Горчаков. Национальные интересы в России стали осознаваться и формулироваться еще до становления современного западного государственного, в том числе и американского, устройства. Горчаков считал, что основа безопасности, в том числе и внешней безопасности страны, кроется во внутренней готовности к отстаиванию национальных интересов. Он говорил, что настоящая политика России не за границей, а внутри России.

Прорывом в проблеме общей безопасности стали труды российского ученого А. Богданова об условиях и факторах обеспечения равновесности систем, и прежде всего социальной, ибо вне этого состояния невозможно существование самой системы. Высшая форма защищенности – триединая организация – вещей, людей и идей. Нарушение равновесности системы может привести к ее негативному или позитивному изменению. Первое означает разрушение, второе – ее развитие. Именно этим определяется степень безопасности состояния социальной системы. Термин «государственная безопасность» в России был впервые употреблен в «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» в 1881 г.

Марксистская наука послужила теоретической основой практического построения новой общественной формы государственности, и за кратчайшее время была создана сильнейшая держава – Советский Союз, – опередившая многие страны мира в социальном, политическом и военном отношениях и занявшая второе место в мире по основным экономическим показателям. СССР не только стал примером общественного прогресса, но и вынудил большинство стран мира прогрессивно решать многие социальные задачи. Но, обеспечив прогресс человечества и усилив его безопасность, СССР не избежал распада из-за нарушения внутренней стабильности и забвения в государственном управлении стратегических интересов безопасности, неразработанности целостной научно обоснованной концепции системы национальной безопасности.

Безусловно, в недавнем прошлом в нашей стране отдельные виды безопасности были высокоразвиты. Это касается, прежде всего, высокоорганизованных систем оборонной и государственной безопасности. Однако не была обеспечена общая безопасность общественно-политической системы. Прежде всего оказалась существенно ниже общественно необходимого уровня экономическая защищенность страны, что подтвердил проигрыш в соревновании двух мировых систем. В результате развала механизма централизованного государственного управления производством и распределением ресурсов, обеспечивающих безопасность общества, эта мощнейшая конструкция рухнула.

С начала рыночных реформ в России формируется новый подход к выработке научной идеологии безопасности общества и государства, в том числе экономической безопасности. В числе известных современных российских исследователей экономической безопасности следует отметить академиков В. А. Легасова, Л. И. Абалкина, В. К. Сенчагова. Над научной концепцией безопасности начали работать еще в 1990 г. Группа разработчиков концентрировалась вокруг академика Ю.А. Рыжова. Ею была предложена концепция, где доминировала ориентация на приоритет общечеловеческих ценностей. Однако подготовка каждого варианта концепции все время отставала от динамики развития реальных событий.

В период политического демонтажа СССР в 1992 г. создан Совет безопасности РФ, его секретарь Ю. Скоков поставил вопрос о выработке новой концепции безопасности России. В 1993 г. новый секретарь Совбеза РФ Е. Шапошников обнародовал **Основные положения концепции безопасности**. В этот же период ключевые положения безопасности в РФ нашли отражение в **ФЗ «О безопасности»** от 5 марта 1992 г. № 2446-1. В настоящее время этот закон утратил силу в связи с принятием Государственной Думой 7 декабря 2010 г. нового **ФЗ РФ «О безопасности»**.

Постепенно была осознана необходимость научного обоснования Концепции безопасности России. Был создан Научный совет Совбеза РФ под руководством В. С. Пирумова. Началась интенсивная разработка отдельных аспектов национальной безопасности, были приняты соответствующие концепции и стратегии. Так, 29 апреля 1996 г. Указом Президента РФ № 608 была одобрена **Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения)**. В качестве сводного документа Президентом утверждена Концепция национальной безопасности РФ (утверждена Указом Президента РФ от 17 декабря 1997 г. № 1300,

позже – в редакции Указа Президента РФ от 10 января 2000 г. № 24). Данная концепция в настоящее время утратила силу в связи с принятием в 2009 г. Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. (Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 г.»).

Важнейший этап в современной истории России – принятие в 2013 г. **Концепции общественной безопасности в РФ** (утверждена Президентом РФ 20.11.2013 г.). Основные положения указанных нормативно-правовых документов в области национальной безопасности и экономической безопасности как ее основы будут рассмотрены далее.

1.3. НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Некоторые исследователи считают понятие «экономическая безопасность» устаревшим в современных условиях, т. к. особое признание оно получило еще в 30-х гг. XX столетия при поиске выхода из экономического кризиса США. В 1934 г. президентом США Ф. Рузвельтом был создан специальный Федеральный комитет по экономической безопасности, который возглавлял министр труда Ф. Перкинс. В состав этого комитета входили также министры юстиции, финансов, торговли и глава службы по чрезвычайной помощи. Первостепенное значение в работе комитета было уделено вопросам нормализации и стабилизации социальной обстановки в стране, выработке законодательства о государственном пенсионном обеспечении и социальном страховании безработных. В экономической политике Ф. Рузвельта по выводу страны из кризиса упор был сделан на экономической безопасности индивидуума как основе обеспечения экономической безопасности общества в целом.

О том, что в настоящее время экономическая безопасность – это далеко не устаревшее понятие, свидетельствует международный опыт, например деятельность Совета Безопасности ООН. Некоторыми специалистами по международным отношениям европейских стран ставится вопрос о создании специального органа Совета Безопасности ООН – Комитета по экономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности является одной из наиболее важных проблем развития РФ как целостного суверенного государства. Особое значение данной проблемы обусловлено универсальностью понятия «безопасность», которое является ключевым в связке «экономика и безопасность». Все сферы жизнедеятельности человека в той или иной степени содержат индикаторы, сигнализирующие о возможных опасностях, которые необходимо учитывать при определении и достижении целей, выдвигаемых обществом, организациями и личностью.

Значение обеспечения безопасности усиливается из-за возрастания многовариантности целеполагания и способов осуществления целей. Нельзя отдавать предпочтение тем или иным вариантам прогнозирования развития экономики, осуществления инвестиций, формирования бюджета страны без оценки их социально-экономических последствий в виде критериев и индикаторов безопасности. Это относится также к оценке социально-экономических реформ. Без оценки их безопасности для общества они могут вести к разрушению государства и жизнеобеспечивающих систем общества (продовольствие, транспорт, энергетика, жилищно-коммунальное хозяйство и т. д.). В качестве примера может служить опыт разрушения СССР.

В качестве аргумента против использования понятия «экономическая безопасность» выдвигается точка зрения, что рыночная экономика сама по себе содержит достаточное число инструментов, которые обеспечивают экономическую безопасность личности и государства. С этим можно согласиться лишь частично при условии, что рыночная экономика обеспечивает долговременный экономический рост, повышение конкурентоспособности производства и качества жизни. Но это происходит не во всех странах с рыночной экономикой. Более того, даже в развитых странах могут быть непредвиденные сбои и кризисы в работе жизнеобеспечивающих систем, как это произошло, например, в 2003 г. в энергосистеме США (Калифорния). Другой пример – финансово-экономические кризисы 1998 и 2008 гг., когда вся мировая финансово-экономическая система находилась в шоковом состоянии.

Несмотря на высокую степень саморегулирования рыночной экономики, существует много серьезных проблем экономической безопасности, которые рынок не в состоянии разрешить или хотя бы смягчить без вмешательства государства. Вмешательство государства в рыночный механизм с

целью обеспечения экономической безопасности является реакцией на трудности и противоречия в социально-экономическом развитии.

Необходимость государственных мер по обеспечению экономической безопасности объясняется, прежде всего, решением таких **макроэкономических проблем** как кризисы, инфляция, безработица, социальное неравенство, необходимость совмещения принципов экономической эффективности и социальной справедливости. Кроме того, необходимость государственных мер по обеспечению экономической безопасности связана с **микроэкономическими проблемами**, в силу которых несовершенство отдельных рынков, дефекты рынков или «отказы» рынков. Примеры подобных дефектов: власть монополий, наличие внешних эффектов, асимметричность (несовершенство или неполнота) информации, неединственность и нестабильность равновесия, неполный учет затрат и результатов. Основная деятельность государства имеет место в тех случаях, в тех сферах, где рынки не в состоянии обеспечить создание таких общественных благ, как национальная безопасность, защита потребителей, охрана окружающей среды и т. д. Ярким примером, иллюстрирующим необходимость государственных мер по обеспечению экономической безопасности, является случай краевого равновесия, или рынок товара, не имеющего сбыта. Пусть рассматривается рынок товара, являющегося технологическим новшеством. Кривые спроса и предложения на этот товар показаны на рис. 1.1.

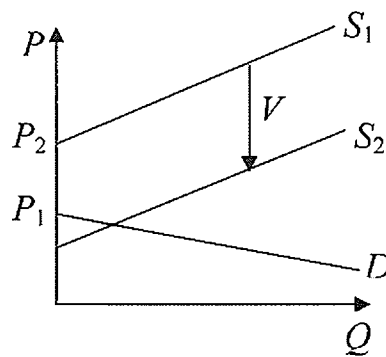


Рис. 1.1. Краевое равновесие спроса и предложения

Если производство нового товара не отлажено, серийность низка, то затраты на его производство достаточно высоки. Минимальная цена предложения P_2 выше максимальной цены спроса P_1 . Поскольку товар новый, то покупатели его еще плохо знают, проявляют консерватизм и согласны заплатить за него максимальную цену спроса P_1 , что ниже минимальной цены предложения P_2 . В результате кривая спроса лежит ниже кривой

предложения. Это означает, что покупатели и продавцы не могут прийти к согласию по поводу цены товара. В данном случае складывается крайнее равновесие при нулевом объеме, т. е. товар не имеет сбыта. Если этот товар действительно высоко значим для общества, то государство может повлиять на сдвиг равновесия. Например, оно может оказать поддержку производителям, введя дотацию или налоговые льготы V . Тогда кривая предложения S_1 сдвинется вниз до уровня S_2 и рынок придет к равновесию при положительном объеме.

Особую значимость государственное регулирование имеет в тех случаях, когда рыночный механизм оказывается не в состоянии регулировать внешние эффекты, зачастую являющиеся отрицательными. Внешние эффекты возникают, когда какая-то деятельность, связанная с потреблением или производством имеет косвенное влияние на другие виды деятельности, не отражаемое непосредственно рыночными ценами. Термин «внешний эффект» используется, поскольку это влияние на доходы или издержки оказывается внешним по отношению рынку. Допустим, предприятия сбрасывают загрязненные сточные воды в реки, в результате чего они становятся непригодными для купания и рыболовства. Но поскольку вряд ли есть какой-либо рынок, на котором покупаются и продаются права на загрязнение, то возникают внешние эффекты, которые приводят к неэффективности природоохранных мероприятий. В этом случае внешние эффекты стремится регулировать государство.

Если правительство заинтересовано в решении проблемы внешних эффектов, то оно может попытаться найти замену отсутствующему рынку, т. е. симитировать функционирование конкурентного рынка. Спрос на общественные блага (чистый воздух, незагрязненные воды и почвы и т. п.) обычно предъявляется государством. Предложение со стороны предприятий по сбросу и утилизации вредных выбросов может быть изменено с помощью тех или иных методов государственного регулирования. Среди мер борьбы с загрязнением среды наиболее распространены различного рода нормативы и стандарты, а также платежи за выбросы.

Особое значение безопасности в системе ключевых понятий человеческой деятельности, а не только в философском, экономическом, социологическом и политическом аспектах особенно четко проявляется в периоды войн, техногенных катастроф, кризисов, террористических актов. Финансовый кризис, зародившийся сначала в узкой сфере наиболее рискованных операций (форвардных контрактов в Юго-Восточной Азии

и государственных краткосрочных облигаций в России), прошел во многих странах мира, включая Россию, нанеся удар по финансовой системе и резко ухудшив материальное благополучие большинства граждан.

О высокой цене взламывания систем безопасности свидетельствует террористический акт 11 сентября 2001 г. в США. Это событие приобрело глобальный характер, показав всему миру, что даже развитая экономика с мощным силовым блоком и высокотехнологичной информационной, банковской и валютной системами не располагает надежными институтами безопасности и защиты граждан от случайных факторов.

В настоящее время назрела потребность в том, чтобы многие современные знания в экономике были дополнены или скорректированы с учетом понятия «безопасность». Проектируемые технические системы, контактирующие с человеком и основанные на автоматическом управлении, не могут считаться готовыми к практическому использованию без обеспечения безопасности их эксплуатации. Например, огромное значение для экономической безопасности имеет информационная безопасность. Компьютерные системы являются важнейшим средством накопления, хранения, обработки и передачи информации. При этом информация, накопленная в компьютерных системах государственных служб, фирм, банков, нуждается в очень серьезной защите. Потеря ценной информации может негативно сказаться на состоянии экономики. В условиях повсеместного распространения электронных технологий платежей, безбумажного документооборота сбой в сети может просто парализовать работу государственных служб, корпораций, банков, привести к ощутимым материальным и финансовым потерям. По оценкам специалистов, потери США от компьютерных преступлений в год составляют 100 млрд долл., а потери стран Западной Европы – соответственно 35 млрд долл.

Агентство национальной безопасности в США, а также соответствующие ведомства в Англии, России и в других странах тратят значительные денежные суммы на обеспечение безопасности собственных линий связи и на добывание полезной информации из чужих. Ключевым звеном в добывании и защите информации является криптографическое оборудование (оборудование по шифрованию и дешифровке информации, включая персональные компьютеры, программное обеспечение, сетевое оборудование). Билль сената США № 266 от 1991 г. требует, чтобы американское криптографическое оборудование содержало ловушки, известные лишь Агентству национальной безопасности, и чиновники этого ведомства мог-

ли бы по заданию правительства перехватить и расшифровать любую информацию. На реализацию концепции информационной войны США планируют потратить 12 млрд долл. Таким образом, закупая в США на миллионы долларов средства для обработки информации, мы оплачиваем оружие, которое предназначено для похищения нашей информации. В США же существует строгий запрет на использование систем зарубежного производства в государственных и ряде других областей применения, т. к. это может представлять угрозу государственной безопасности.

Особую актуальность для России обеспечение экономической безопасности приобрело в условиях глобализации экономики. Вхождение РФ в число стран – членов ВТО, при всей массе положительных последствий, может вызвать большое количество новых видов угроз для ряда отраслей российской экономики. В их числе сельское хозяйство, сфера образования и ряд других. В новых условиях необходимо формирование надежной системы обеспечения экономической безопасности страны, ее регионов и отраслей, анализ и оценка эффективности применяемых государством методов и инструментов обеспечения экономической безопасности. Применение тех или иных инструментов обеспечения экономической безопасности должно сопровождаться тщательным анализом возможных социальных, экономических, политических и других последствий. Это связано с тем, что, как правило, вследствие государственного воздействия на экономику достигаются не только желательные, положительные результаты, но и негативные, зачастую перекрывающие значение положительных результатов.

Следует подчеркнуть, что формирование надежной системы обеспечения экономической безопасности общества и государства возможно только в случае применения всей системы методов административно-правового и социально-экономического регулирования, направленного на достижение непротиворечивых целей.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Основные показатели развития экономики стран «большой восьмерки»

На основании данных, представленных в табл. 1.1, определите ранги стран «большой восьмерки» по основным показателям развития экономики, а также рейтинги стран на основе методики суммы мест.

Таблица 1.1

Основные показатели развития экономики стран «большой восьмерки» в 2010 г.

Страна	Численность занятого населения, млн чел.	Доля экономически активного населения в общей численности, %	Индекс ВВП в национальной валюте, в постоянных ценах, 2000 = 100	Индекс потребительских цен, 2000 = 100	Сальдо счета текущих операций платежного баланса, % к ВВП	Дефицит государственного бюджета, % к ВВП	Государственный долг, % к ВВП
Россия	69,8	53,0	159,9	325,1	4,7	-3,5	9,2
Германия	38,7	51,0	109,0	117,0	6,1	-4,6	83,0
Италия	22,9	41,0	103,0	123,0	-3,5	-4,5	118,6
Великобритания	28,9	50,0	115,0	123,0	-3,3	-8,8	79,6
Франция	25,7	45,0	112,0	119,0	-1,7	-6,6	82,3
Япония	62,6	52,0	109,0	97,0	3,6	-9,1	164,0
Канада	17,0	54,0	120,0	122,0	-3,1	-3,7	70,7
США	139,1	50,0	117,0	127,0	-3,2	-9,5	63,4

Результаты оценки рейтингов занесите в табл. 1.2. Укажите показатели, максимизация (минимизация) которых приводит к формированию более высокого рейтинга стран по уровню экономического развития. Сделайте вывод, проанализировав ранги РФ по экономическим показателям.

Таблица 1.2

Рейтинги стран по основным экономическим показателям в 2010 г.

Место страны по показателю	Россия	Германия	Италия	Великобритания	Франция	Япония	Канада	США
Численность занятого населения								
Доля экономически активного населения								
Индекс ВВП								
Индекс потребительских цен								
Сальдо счета текущих операций платежного баланса								
Дефицит госбюджета								
Сумма мест								
Рейтинг								

Задача 2. Рейтинги стран «большой восьмерки» по показателям, характеризующим выпуск продукции

Определите ранги стран «большой восьмерки» по основным показателям выпуска продукции (табл. 1.3), а также рейтинги стран на основе методики суммы мест.

Таблица 1.3

Показатели выпуска продукции стран «большой восьмерки» в 2010 г.

Страна	Темп роста ВВП в сопоставимых ценах, % к предыдущему году	Темп прироста производительности труда, % к предыдущему году	Индекс физического объема валового накопления основного капитала, в постоянных ценах, 2000 = 100	Индекс физического объема ВВП, США = 100	Индекс промышленного производства, % к предыдущему году	Индекс производства продукции сельского хозяйства, 2000=100
Великобритания	102,1	1,6	113,0	79,0	102,0	97,0
Германия	103,7	3,2	97,0	79,0	111,0	100,0
Италия	101,8	2,5	99,0	71,0	107,0	94,0
Канада	103,2	3,1	142,0	83,0	105,0	115,0
Россия	104,3	3,0	229,5	43,0	108,2	119,0
США	103,0	3,6	93,0	100,0	106,0	113,0
Франция	101,5	1,7	110,0	73,0	105,0	93,0
Япония	104,4	5,5	83,0	72,0	116,0	93,0

Результаты оценки рейтингов занесите в табл. 1.4. Сделайте вывод, проанализировав ранги РФ и других стран по рассмотренным показателям.

Таблица 1.4

Рейтинги стран по показателям выпуска продукции в 2010 г.

Место страны по показателю	Великобритания	Германия	Италия	Канада	Россия	США	Франция	Япония
Темп роста ВВП								
Темп прироста производительности труда								
Индекс физического объема валового накопления основного капитала								
Индекс физического объема ВВП								
Индекс промышленного производства								
Индекс производства продукции сельского хозяйства								

Место страны по показателю	Велико- британия	Гер- мания	Ита- лия	Ка- нада	Рос- сия	США	Фран- ция	Япо- ния
Сумма мест								
Рейтинг								

ТЕСТЫ

1. Необходимость государственных мер по обеспечению экономической безопасности в современных условиях объясняется причинами:

а) наличие системы рыночных и государственных институтов, занимающихся обеспечением экономической безопасности в обществе;

б) необходимость решения таких макроэкономических задач, как борьба с кризисами, инфляцией, обеспечение полной занятости и т. д.;

в) отсутствие «отказов», или «дефектов» в рыночной системе;

г) действие рыночного механизма саморегулирования.

2. Суть государственной антициклической политики в следующем:

а) во время кризисов и депрессий сдерживать рост экономической активности, спрос на товары и услуги, капиталовложения и занятость;

б) в условиях длительного и бурного подъема стимулировать уровень экономической активности, повышать спрос на товары и услуги, капиталовложения и занятость;

в) сглаживать циклические колебания, увеличивать амплитуду колебаний и продолжительность отдельных фаз цикла;

г) сглаживать циклические колебания, уменьшать амплитуду колебаний и продолжительность отдельных фаз цикла.

3. Укажите официальный документ, в котором в России был впервые употреблен термин «государственная безопасность»:

а) Царский судебник – сборник законов, 1550 г.;

б) Указ «Об учреждении губерний и о росписи к ним городов», 1708 г.

в) Положение «О мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия», 1881 г.;

г) ФЗ РФ «О безопасности», 1992 г.

Глава 2. СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

2.1. ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Существует множество критериальных признаков выделения тех или иных видов безопасности. Исходя из природы воздействующих деструктивных сил (природных, технических и социальных) выделяют геобиофизическую, техническую (технологическую, техногенную), а также общественную, или социальную безопасность. **Геобиофизическая безопасность** призвана обеспечить защищенность как человеческого общества, так и производства, техники от вредного воздействия природных факторов. **Техническая (технологическая, техногенная) безопасность** призвана обеспечить защиту людей и природы от опасностей, исходящих от современных технических систем (атомных электростанций, вредных химических производств, опасных технологий и др.). **Общественная, или социальная безопасность** обеспечивает защиту от опасностей и угроз, возникающих в самом обществе и порожденных присущими ему социально-экономическими и политическими противоречиями [6, 23].

Виды безопасности отличаются по территориальным масштабам, т. е. по размаху возможных негативных последствий. Классификация безопасности по ее уровням отражена на рис. 2.1 [6, с. 8].

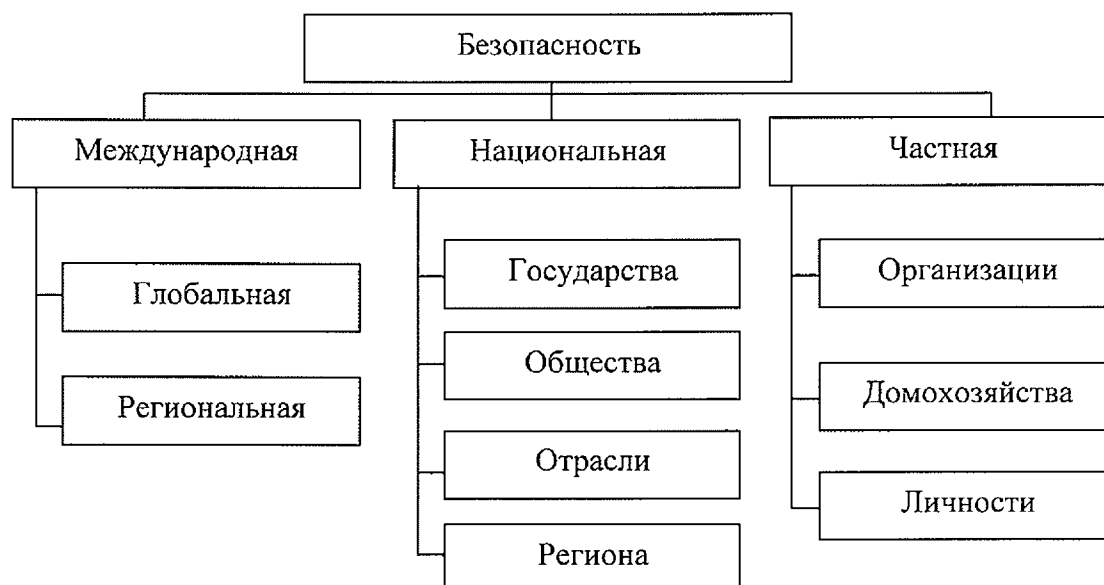


Рис. 2.1. Уровни безопасности

Как следует из рис. 2.1, различают международную безопасность, охватывающую мир в целом, а также отдельные его регионы; национальную безопасность, ограничивающуюся масштабами страны, ее территориальными образованиями; частную безопасность, охватывающую отдельные производственные или иные коллективы, личность, домохозяйства.

Основные виды безопасности по содержанию, т. е. в зависимости от сферы общественной жизни и направления человеческой деятельности:

- военная;
- политическая;
- экономическая;
- финансовая;
- экологическая;
- продовольственная;
- информационная;
- культурная;
- демографическая;
- научно-техническая и др.

Все виды безопасности тесно взаимосвязаны и переплетены, поэтому обеспечение экономической безопасности предполагает защиту от воздействия не только деструктивных экономических факторов, но и социальных, природных, технических и прочих факторов. Например, тесно взаимосвязаны экономическая и социальная (общественная) безопасность. На современном этапе развития отечественной экономики значимость влияния экономической безопасности на социальную, или общественную, безопасность, на социальное развитие очевидна. Только при наличии высокоэффективной экономики, при обеспечении экономической безопасности, государство может реализовать свои социальные цели, обеспечивать социальную защиту населения.

Высокий уровень развития производительных сил, эффективная система производственных отношений, высокий уровень доходов автоматически снимают многие социальные проблемы трудоспособных работников и их семей. Работающие граждане обеспечивают не только себя и членов своей семьи, но и через налоговую систему и внебюджетные фонды принимают участие в финансировании учреждений, необходимых для поддержания жизнедеятельности всего общества. Государству остаётся прояв-

лять социальную заботу о гражданах, по тем или иным причинам оказавшихся в состоянии решить свои проблемы.

Несмотря на значительное количество исследований социально-экономических проблем, обратную связь между экономической и социальной безопасностью, т. е. влияние социальных факторов на развитие экономики, ещё предстоит исследовать. Особое внимание при этом следует уделять недостаточному использованию социальных резервов развития отечественной экономики. Например, недостаточный уровень корпоративной социальной защиты работников многих российских организаций (отсутствие социальных гарантий в сфере обеспечения жильем, образованием, условиями отдыха, недостаток социально-бытовых подразделений и т. д.) приводит к текучести кадров, снижению показателей производительности труда. В связи с этим при формировании системы экономической безопасности важно рассматривать социальные факторы, от которых зависят характер экономических процессов и возможности их регулирования.

Экономическая безопасность также тесно связана с экологической безопасностью. С одной стороны, высокий уровень развития экономики (например, высокий уровень ВВП на душу населения) позволяет государству выделять значительные денежные суммы на решение экологических проблем (на создание очистных сооружений, экологических лабораторий, разработку и внедрение технологий замкнутого цикла и т. д.). С другой стороны, высокий уровень экологической защиты позитивно влияет на показатели экономической безопасности. Чем ниже уровень загрязнения окружающей среды, тем лучше показатели здоровья и продолжительности жизни населения, в том числе трудоспособного, выше производительность труда, меньше потребность в услугах здравоохранения.

Кроме того, решение экологических проблем позволяет одновременно повысить уровень развития экономики за счет вторичного использования отходов. Например, сера – это ценное сырье для производства ряда продуктов. Однако когда это вещество попадает в атмосферный воздух через дымовые трубы предприятий, то превращается в кислоту. В результате возможны крайне вредные для человека и окружающей среды кислотные осадки. Улавливание выбросов серы с помощью очистных сооружений позволяет обеспечить не только экологическую безопасность, но и способствует росту экономических показателей за счет дополнительного производства ценных продуктов.

Важнейшие **составляющие экономической безопасности**, выделяемые в зависимости от сферы общественной жизни и направления человеческой деятельности:

- финансовая;
- энергетическая;
- военная (оборонная);
- оборонно-промышленная;
- продовольственная;
- экологическая и др. [5, 23, 24].

Кратко охарактеризуем общие характеристики отдельных составляющих, или видов, экономической безопасности.

Финансовая безопасность как составляющая экономической и национальной безопасности – это такое состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов.

Для экономики и социальной жизни человека опасны как недооценка, так и переоценка значимости финансовой системы и инструментов налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики. Мировой опыт показал, что при построении модели финансовой системы с позиции национальной безопасности важно избежать двух крайностей.

Первая крайность – это такая децентрализация, при которой финансовой системе государства не остается необходимого минимума средств для текущих платежей и даже выплаты заработной платы государственным служащим, довольствия военнослужащим. Вторая крайность – это такая централизация средств в бюджете, при которой ни корпорациям, ни малым предприятиям, ни отдельным индивидуумам не остается средств для самостоятельного развития.

Основные структурные звенья финансовой безопасности для России – федеральный бюджет, бюджеты регионов, консолидированный бюджет, финансовый рынок, платежный баланс, государственный долг (внутренний и внешний), финансы корпораций и домохозяйств.

Энергетическая безопасность выделяется в специальный раздел экономической безопасности потому, что безопасное состояние российской экономики во многом определяется состоянием топливно-энергетических отраслей, которые производят более 35 % промышленной продукции,

создают более 30 % доходов федерального бюджета и более 56 % экспорта.

В США энергетическая безопасность имеет особую значимость, но по другим причинам. США в больших масштабах импортируют нефть. Примерно 45 % всех потребностей США в нефти покрывается импортом, поэтому перебои в ее поставках могут оказать значительное влияние на экономику. Еще в 1987 г. в США был подготовлен доклад под общим названием «Энергетическая безопасность».

В условиях информатизации и глобализации мировой экономики от слаженной работы энергетического хозяйства во многом зависят бесперебойное функционирование финансовых рынков. Энергия – такой универсальный продукт, даже временное отсутствие которого может нарушить весь ход воспроизводства, остановить работу компьютеров, Интернета, может резко подорвать функционирование как отраслей традиционной экономики, так и экономики высоких технологий.

России с ее огромными объемами добычи газа, нефти, угля, производства электроэнергии все труднее поддерживать достигнутые объемы производства. Все больше требуется инвестиций на разведку полезных ископаемых и добычу природного сырья. Поэтому для безопасного развития топливно-энергетических отраслей, безаварийного функционирования необходима их модернизация.

Применение новых технологий в отраслях, потребляющих топливно-энергетические ресурсы, – важнейший путь обеспечения энергетической безопасности страны. Расчеты показывают, что нельзя обеспечить устойчивый экономический рост без сокращения энерго- и топливоемкости ВВП. Финансово-экономические возможности страны не позволяют непрерывно увеличивать объемы добычи сырья для необходимого среднегодового роста ВВП в размере 5–10 %. По оценкам специалистов, при благоприятных условиях развития топливно-энергетического комплекса среднегодовой прирост его продукции в долгосрочной перспективе может составить 2–3 %.

Оборонная безопасность характеризует состояние структуры армии, ее готовность к отражению внешних угроз. Необходимы определение условий прочности геополитического статуса России и аналитическая оценка составляющих оборонной безопасности с точки зрения современных угроз: количественного и качественного состава армии, ее структуры, боевой и моральной готовности, управляемости войск, взаимодействия

различных родов войск; состояния и качества оборонных сооружений, обустройства границ; состояния и качественного состава всех видов вооружения.

Оборонно-промышленная безопасность – это состояние военно-промышленного комплекса, его способность к поддержанию военной (оборонной) безопасности при неблагоприятном развитии международной ситуации и угрозах понижения геополитического статуса России. Характеристика оборонно-промышленной безопасности с позиции структуры современных угроз содержит следующие оценки: состояние производственных мощностей, способных производить вооружение, по количеству и качеству соответствующее требованиям военной доктрины; обеспеченность квалифицированными кадрами; состояние научно-исследовательских и конструкторских организаций, способных разрабатывать новые, современные виды вооружений.

2.2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Экономическая безопасность государства может быть представлена как целостная, единая, целенаправленная большая система. Большая система экономической безопасности может быть представлена совокупностью подсистем постоянно уменьшающегося уровня сложности вплоть до элементарных подсистем. Процесс представления большой системы в виде иерархии подсистем называется **декомпозицией**. Существует множество вариантов декомпозиции системы экономической безопасности в зависимости от целей анализа и характера решаемых задач [14, с. 33].

Примером декомпозиции может быть экономическая безопасность государства как совокупности таких подсистем, как экономическая безопасность отраслей, организаций, цехов, участков, рабочих мест, отдельных работников. Декомпозиция этой системы представлена схематически на рис. 2.2. Помимо этого экономическая безопасность государства может быть представлена совокупностью экономической безопасности регионов разного уровня: макрорегионов (например, федеральных округов), мезорегионов (например, субъектов РФ), микрорегионов (например, территориально-производственных комплексов).



Рис. 2.2. Декомпозиция экономической безопасности государства

Такой подход позволяет не только четко представить составляющие экономической безопасности государства, но и является методологической основой рассмотрения систем экономической безопасности регионов, отраслей, организаций, домашних хозяйств и личностей. При рассмотрении системы экономической безопасности государства необходимо опираться на важнейшие теоретические положения общей теории систем. Система как множество взаимосвязанных элементов имеет свои качественные характеристики, или свойства, в числе которых следующие:

- неаддитивность, заключающаяся в том, что большая система не равна сумме подсистем входящих в нее (в хорошо организованной системе целое всегда больше суммы ее частей, т. к. интеграция позволяет получить результат больший, чем сумма отдельных результатов);

- синергичность – однонаправленность действий в системе, которая приводит к усилению (умножению или возведению в степень) конечного результата;

- эмерджентность – несовпадение, и даже противоречивость, целевых функций отдельных подсистем с целевой функцией большой системы;

- целостность, означающая, что система существует как организационно и функционально целостное образование, в которой каждый из элементов выполняет определенные функции;

– адаптивность – способность приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних факторов таким образом, чтобы стабильность функционирования системы не ухудшалась;

– совместимость подсистем и элементов, которая означает, что все элементы должны быть схожи, взаимно приспособляемы и адаптивны [14].

Применительно к потребностям экономической безопасности как системы эти и другие свойства больших систем исследованы явно недостаточно. На практике зачастую те или иные свойства и принципы функционирования экономической безопасности как системы нарушаются. Нередко экономическая безопасность нашего государства обеспечивается не согласно, а вопреки указанным выше свойствам. Нарушение этих свойств приводит к появлению различных угроз, к деструктивным процессам и даже может вызвать разрушение системы экономической безопасности. Для определения составных элементов системы экономической безопасности необходимо четко определить цели обеспечения экономической безопасности государства, для достижения которых в систему экономической безопасности государства включаются следующие элементы:

- объекты безопасности;
- субъекты безопасности;
- механизм и методы обеспечения безопасности;
- политика обеспечения безопасности;
- практические действия по обеспечению безопасности.

Основные элементы системы экономической безопасности государства приведены на рис. 2.3.

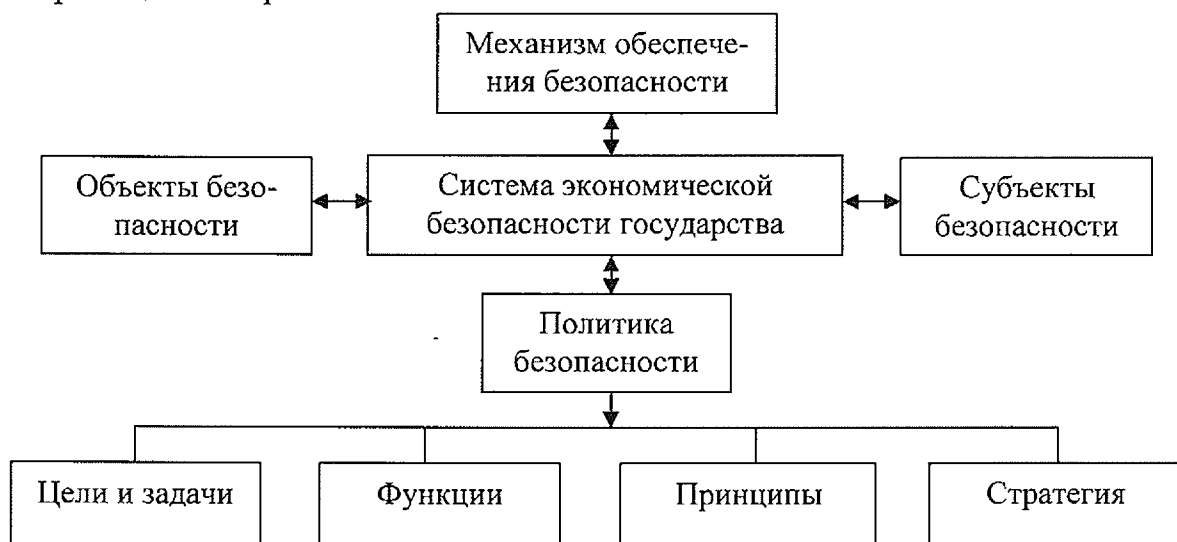


Рис. 2.3. Основные элементы системы экономической безопасности государства

Основные элементы системы экономической безопасности государства также могут быть исследованы с точки зрения последовательности ее формирования, что отражено на рис. 2.4.



Рис. 2.4. Последовательность формирования системы экономической безопасности государства

Каждый блок приведенной схемы отражает основные понятия и категории безопасности в соответствии с их трактовкой в Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 г. Эта стратегия представляет собой официально признанную систему стратегических приоритетов, целей и мер в области внутренней и внешней политики, определяющих состояние национальной безопасности и уровень устойчивого развития государства на долгосрочную перспективу. Концептуальные положения в области обеспечения национальной безопасности базируются на фундаментальной взаимосвязи и взаимозависимости данной стратегии и Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г.

В Стратегии национальной безопасности используются следующие основные понятия:

национальная безопасность — состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет

обеспечить конституционные права, свободы, достойное качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие РФ, оборону и безопасность государства;

стратегические национальные приоритеты – важнейшие направления обеспечения национальной безопасности, по которым реализуются конституционные права и свободы граждан РФ, осуществляются устойчивое социально-экономическое развитие и охрана суверенитета страны, ее независимости и территориальной целостности;

национальные интересы РФ – совокупность внутренних и внешних потребностей государства в обеспечении защищенности и устойчивого развития личности, общества и государства;

угроза национальной безопасности – прямая или косвенная возможность нанесения ущерба конституционным правам, свободам, достойному качеству и уровню жизни граждан, суверенитету и территориальной целостности, устойчивому развитию, обороне и безопасности государства;

система обеспечения национальной безопасности – силы и средства обеспечения национальной безопасности;

силы обеспечения национальной безопасности – Вооруженные Силы РФ, другие войска, воинские формирования и органы, в которых федеральным законодательством предусмотрена военная и (или) правоохранительная служба, а также федеральные органы государственной власти, принимающие участие в обеспечении национальной безопасности государства на основании законодательства РФ;

средства обеспечения национальной безопасности – технологии, а также технические, программные, лингвистические, правовые, организационные средства, включая телекоммуникационные каналы, используемые в системе обеспечения национальной безопасности для сбора, формирования, обработки, передачи или приема информации о состоянии национальной безопасности и мерах по ее укреплению.

Как показано на рис. 2.4, экономическая безопасность государства является составляющей национальной безопасности РФ. Государственная стратегия экономической безопасности развивает и конкретизирует соответствующие положения Стратегии национальной безопасности РФ с учетом национальных интересов в области экономики. Цель Государственной стратегии экономической безопасности – обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и

развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз. Без обеспечения экономической безопасности практически невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед страной, как во внутригосударственном, так и в международном плане. Реализация Государственной стратегии экономической безопасности должна создать необходимые условия для достижения общих целей национальной безопасности.

2.3. ЦЕЛИ И ОБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Цели экономической безопасности государства тесно связаны с объектами системы экономической безопасности, однако в настоящее время нет четкости в понимании и трактовке объектов экономической безопасности. Объект – то, на что направлены действия субъекта по обеспечению его безопасности. В соответствии с Государственной стратегией экономической безопасности **объектами экономической безопасности РФ** являются личность, общество, государство и основные элементы экономической системы, включая систему институциональных отношений при государственном регулировании экономической деятельности.

Чаще всего объекты экономической безопасности рассматриваются на различных иерархических уровнях, в зависимости от уровня решаемых ими задач. Принято выделять следующие иерархические уровни:

- глобальный уровень (экология, социальные отношения);
- наднациональный уровень (экономико-политические отношения с зарубежными странами, интеграционные процессы);
- уровень государства (страны, общества) в целом (хозяйственный цикл, денежное обращение, НИОКР, цены);
- уровень региона;
- уровень отрасли;
- уровень организации;
- уровень сектора экономики (промышленность, сельское хозяйство, сфера услуг);
- уровень домохозяйства и личности.

В этом случае к наиболее типичным объектам экономической безопасности относят общество, экономическую систему государства, регионы, отрасли, организации, домохозяйства, личности.

Важнейшим объектом экономической безопасности в данной дисциплине является экономическая система государства и ее элементы. Эти элементы классифицируются по различным признакам, например исходя из содержания и характера возникающих в ней отношений, отраслевой или территориальной принадлежности, роли и места в создании конечного результата и т. д. Так, исходя из содержания и характера возникающих в ней отношений экономическая система государства как объект экономической безопасности может быть представлена как единство трех взаимосвязанных элементов: производительных сил, производственных отношений и экономической надстройки, функционирующей с целью создания благ, необходимых для удовлетворения потребностей общества и государства.

В общем виде основные **объекты экономической безопасности государства** – это сферы, отрасли, регионы, а также ситуации, явления и условия социально-экономической жизни страны, где возникли или могут возникнуть опасности, угрозы и проблемы, не разрешаемые автоматически. В то время как снятие этих проблем настоятельно необходимо для нормального функционирования экономики и поддержания социально-экономической стабильности. Типичные примеры объектов экономической безопасности государства:

- экономический цикл;
- секторальная, отраслевая и региональная структура хозяйства;
- условия накопления капитала и инвестиционная активность;
- занятость;
- денежное обращение;
- платежный баланс;
- цены;
- НИОКР;
- условия конкуренции;
- социальные отношения;
- подготовка и переподготовка кадров;
- окружающая среда;
- внешнеэкономические связи.

Очевидно, что характер этих объектов существенно различается. Одни объекты охватывают макроэкономические процессы – хозяйственный цикл, накопление капитала в масштабах страны. Другие охватывают отрасли, территориальные комплексы – условия конкуренции, отношения между предпринимателями государственными регулирующими органами. Рассмотрим коротко некоторые из объектов экономической безопасности.

Важнейшим объектом экономической безопасности государства является экономический цикл. Суть государственной антициклической политики состоит в следующем. Во время кризисов и депрессий государство стремится стимулировать спрос на товары и услуги, капиталовложения и занятость. Для этого частному капиталу предоставляются дополнительные финансовые льготы, увеличиваются государственные расходы и инвестиции. В условиях длительного и бурного подъема в экономике страны могут возникнуть опасные явления. В их числе рассасывание товарных запасов, рост импорта и ухудшение платежного баланса, превышение спроса на рабочую силу над предложением. Отсюда необоснованный рост зарплат и цен, и следовательно, инфляция. В такой ситуации задача государства – притормозить рост ВВП, увеличение спроса, капиталовложений и производства, чтобы по возможности сократить перепроизводство товаров и перенакопление капиталов. Государство может уменьшить глубину и продолжительность возможного спада производства, инвестиций и занятости в будущем. Государство проводит одно из двух направлений антициклической политики регулирования: стимулирующую или экспансионистскую политику, направленную на «подогрев» экономической активности; дестимулирующую или рестриктивную политику, направленную на «охлаждение» уровня экономической активности. Иллюстрация результатов государственной политики, направленной на сглаживание циклических колебаний ВВП (Y) во времени (t) отражена на рис. 2.5.

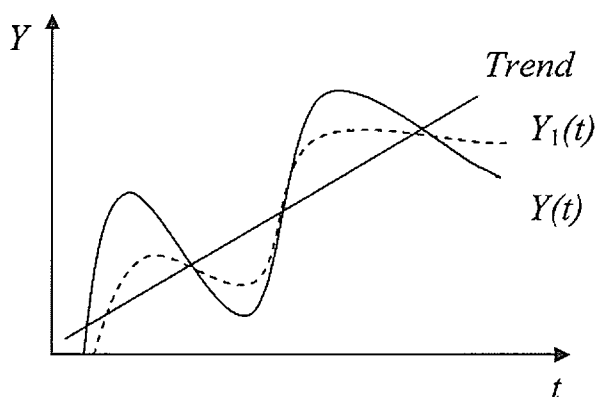


Рис. 2.5. Сглаживание циклических колебаний ВВП

Государственная антициклическая политика направлена на то, чтобы экономический цикл сделать более сглаженным, плавным так, чтобы линия $Y_1(t)$ была как можно более приближена к линии тренда. Желательно, чтобы не было глубоких спадов и чрезмерно бурных подъемов, представленных на линии $Y(t)$.

Обеспечение экономической безопасности государства также обеспечивается регулированием отраслевой и территориальной структуры экономики при помощи финансовых стимулов и государственных капиталовложений, которые создают привилегированные условия отдельным отраслям и регионам. Государство оказывает поддержку отраслям и территориальным единицам, находящимся в состоянии затяжного кризиса. Может также поощряться развитие новых отраслей и видов производств – носителей научно-технического прогресса, что может привести к прогрессивным структурным изменениям внутри отраслей, между отраслями и во всей экономике страны в целом, к повышению эффективности и конкурентоспособности. В то же время должны приниматься меры по сдерживанию чрезмерной концентрации производства, или чрезмерной монополизации.

Важнейшим объектом экономической безопасности государства является накопление капитала. Производство, присвоение и капитализация прибыли всегда служат главной целью хозяйственной деятельности в рыночной экономике. Поэтому государственное поощрение накопления соответствует экономическим интересам субъектов хозяйства. С другой стороны, создание дополнительных стимулов инвесторам воздействует на экономический цикл и структуру экономики.

Одним из важнейших объектов экономической безопасности государства является занятость. Регулирование занятости – это поддержание нормального соотношения между спросом и предложением рабочей силы. Соотношение это должно удовлетворять потребность экономики в квалифицированных работниках, зарплата которых служит для них достаточной мотивацией к труду. Соотношение между спросом и предложением не должно вести к чрезмерному росту зарплат, который может негативно отразиться на национальной конкурентоспособности. Нежелательно и резкое снижение занятости, оно ведет к увеличению армии безработных, снижению потребительского спроса, налоговых поступлений, росту расходов на пособия и обострению социальных проблем.

Постоянным объектом внимания государства является денежное обращение. Основная направленность регулирования денежного обращения – борьба с инфляцией, представляющей серьезную опасность для экономики. Регулирование денежного обращения опосредованно воздействует и на другие объекты – накопление капитала, цены, социальные отношения.

Состояние платежного баланса – это объективный показатель экономического здоровья страны. Государство регулирует платежный баланс путем воздействия на экспорт и импорт, движение капитала, повышение и понижение курсов национальных валют. Государство также проводит торгово-договорную политику и участвует в международной экономической интеграции. Один из главных объектов экономической безопасности – цены. Динамика и структура цен отражает состояние экономики. В то же время сами цены сильно влияют на структуру хозяйства, условия капиталовложений, устойчивость национальной валюты, социальную атмосферу.

Объекты экономической безопасности государства тесно связаны с целями системы экономической безопасности и национальными интересами. Национальные интересы РФ на долгосрочную перспективу заключаются:

- в развитии демократии и гражданского общества, повышении конкурентоспособности национальной экономики;
- в обеспечении незыблемости конституционного строя, территориальной целостности и суверенитета РФ;
- в превращении РФ в мировую державу, деятельность которой направлена на поддержание стратегической стабильности и взаимовыгодных партнерских отношений в условиях многополярного мира.

Конечная цель обеспечения экономической безопасности государства заключается в достижении такого состояния экономической системы государства, при котором она способна развиваться в устойчивом расширенном масштабе, удовлетворять реальные экономические потребности общества на уровне не ниже критического предела, обеспечить экономическую независимость государства, противостоять опасностям и угрозам.

От генеральной цели распространяется дерево опосредующих конкретных целей, без осуществления которых генеральная цель не может быть достигнута. Эти конкретные цели неразрывно связаны с объектами экономической безопасности. Так цель – выравнивание экономического цикла направлена на объект, которым является экономический цикл. Цель – совершенствование отраслевой и региональной структуры хозяйства на-

правлена на объект, которым является секторальная и отраслевая структура. Цель – улучшение окружающей среды–направлена на окружающую среду и т. д.

Указанные цели неодинаковы по значению и масштабам и находятся в тесной взаимосвязи. Например, стимулирование НИОКР невозможно без создания благоприятных условий накопления капитала, совершенствования отраслевой структуры экономики, стабильного денежного обращения.

Конкретные цели могут служить для достижения других, более высоких целей. Например, обеспечение дополнительных капиталовложений на модернизацию угольных шахт может служить для снижения издержек в отечественной угледобывающей промышленности, снижения импорта твердого топлива. Также это может способствовать поддержанию занятости в угледобывающих районах, снятию социального напряжения, вызванного угрозой закрытия шахт, оказанию давления на цены нефтегазовых компаний. Отдельные цели могут быть временно более важными, могут быть подчиненными. Цели могут не только служить другим целям, но и препятствовать их достижению.

Таким образом, в дереве целей экономической безопасности существуют не только отношения подчинения конкретных целей генеральной, но и отношения соподчинения и взаимозависимости между конкретными целями. Конкретные цели внутри дерева целей могут быть первичными, вторичными, третичными и т. д.

Положение отдельных целей в дереве целей экономической безопасности нестабильно. Оно постоянно меняется в зависимости от хозяйственной ситуации, экономических задач, выступающих на первый план. В условиях кризиса, например, первичной целью становится выход из кризиса, оживление конъюнктуры. Все остальные цели отступают и подчиняются первичной цели.

В условиях длительного дефицита платежного баланса, роста внешней задолженности и уменьшения валютных резервов на первый план выступает цель оздоровления платежного баланса. Подчиненные ей цели – привлечение капитала в страну, повышение национальной конкурентоспособности на мировых рынках.

Далее рассмотрены стратегические цели экономической безопасности государства в соответствии с их трактовкой в Стратегии национальной

безопасности РФ до 2020 г. В этой системе целей значительное внимание уделяется обеспечению национальной безопасности в сфере экономики.

Стратегические цели совершенствования национальной обороны состоят в предотвращении глобальных и региональных войн и конфликтов, а также в осуществлении стратегического сдерживания в интересах обеспечения военной безопасности страны. Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в сфере государственной и общественной безопасности являются защита основ конституционного строя РФ, основных прав и свобод человека и гражданина, охрана суверенитета РФ, ее независимости и территориальной целостности, а также сохранение гражданского мира, политической и социальной стабильности в обществе.

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в области повышения качества жизни граждан являются снижение уровня социального и имущественного неравенства населения, стабилизация его численности в среднесрочной перспективе, а в долгосрочной перспективе – коренное улучшение демографической ситуации. Повышение качества жизни российских граждан гарантируется путем обеспечения личной безопасности, а также доступности комфортного жилья, высококачественных и безопасных товаров и услуг, достойной оплаты трудовой деятельности.

В разделе «Экономический рост» 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. Обеспечение национальной безопасности за счет экономического роста может быть достигнуто путем развития инновационной системы, повышения производительности труда, освоения новых ресурсных источников, модернизации приоритетных секторов национальной экономики, совершенствования банковской системы, финансового сектора и межбюджетных отношений.

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в сфере науки, технологий и образования являются:

- развитие государственных научных и научно-технологических организаций, способных обеспечить конкурентные преимущества национальной экономики и потребности национальной обороны за счет эффективной координации научных исследований и развития национальной инновационной системы;

- повышение социальной мобильности, уровня общего и профессионального образования населения, профессиональных качеств кадров высшей квалификации за счет доступности конкурентоспособного образования.

Негативное воздействие на обеспечение национальной безопасности в сфере науки, технологий и образования оказывают отставание в переходе в последующий технологический уклад, зависимость от импортных поставок научного оборудования, приборов и электронной компонентной базы, стратегических материалов, несанкционированная передача за рубеж конкурентоспособных отечественных технологий, необоснованные односторонние санкции в отношении научных и образовательных организаций России, недостаточное развитие нормативно-правовой базы и слабая мотивация в сфере инновационной и промышленной политики, низкий уровень социальной защищенности инженерно-технического, профессорско-преподавательского и педагогического состава и качество общего и профессионального образования.

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в сфере здравоохранения и здоровья нации являются:

- увеличение продолжительности жизни, снижение инвалидности и смертности;
- совершенствование профилактики и оказания своевременной квалифицированной первичной медико-санитарной и высокотехнологичной медицинской помощи;
- совершенствование стандартов медицинской помощи, а также контроля качества, эффективности и безопасности лекарственных средств.

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в сфере культуры являются:

- расширение доступа широких слоев населения к лучшим образцам отечественной и зарубежной культуры и искусства путем создания современных территориально распределенных информационных фондов;
- создание условий для стимулирования населения к творческой самореализации путем совершенствования системы культурно-просветительской работы, организации досуга и массового внешкольного художественного образования;
- содействие развитию культурного потенциала регионов РФ и поддержка региональных инициатив.

Стратегическими целями обеспечения экологической безопасности и рационального природопользования являются: сохранение окружающей природной среды и обеспечение ее защиты; ликвидация экологических последствий хозяйственной деятельности в условиях возрастающей экономической активности и глобальных изменений климата.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Ранжирование стран «большой двадцатки» по уровню экономического развития

В табл. 2.1 приведены индексы, характеризующие страны «большой двадцатки» по уровню экономического развития в 2014 г.

Выполните следующие задания, рассчитав недостающие в табл. 2.1 показатели.

1. Дайте балльную оценку показателей экономического развития стран «большой двадцатки», рассчитав соотношение фактических показателей каждой страны со средними показателями по данной группе стран.

2. Для индекса хрупкости (несостоятельности) стран мира дополнительно рассчитайте нормированное значение, учитывая его противоположную направленность (чем выше его значение, тем выше уровень неустойчивости, выше риски экономической безопасности).

3. Определите коэффициенты весомости каждого из четырех показателей уровня экономического развития, учитывая, что сумма коэффициентов весомости должна быть равна 1,0. Для определения коэффициентов весомости используйте индивидуальные экспертные оценки, которые смоделируйте самостоятельно.

4. Оцените рейтинги стран по уровню экономического развития с использованием методики ранжирования на основе средневзвешенных балльных оценок.

5. Сопоставьте страны, дайте классификацию стран на основе рассчитанных рейтингов. Укажите страны с высоким, средним и низким уровнем экономического развития.

6. Сделайте вывод, проанализировав рассчитанные показатели. Особое внимание в анализе уделите оценке показателей России, указав угрозы ее экономической безопасности.

Таблица 2.1

Индексы, характеризующие страны «большой двадцатки» по уровню экономического развития в 2014 г.

Страна	Индекс человеческого развития			Индекс экономической свободы			Индекс глобальной конкурентоспособности			Индекс хрупкости (несостоятельности) стран мира				Средневзвешенная оценка	Рейтинг страны
	Значение	Отношение к средней по странам, балл	Коэффициент весомости, %	Значение	Отношение к средней по странам, балл	Коэффициент весомости, %	Значение	Отношение к средней по странам, балл	Коэффициент весомости, %	Значение	Нормированное значение (1-индекс)	Отношение к средней по странам, балл	Коэффициент весомости, %		
Австралия	0,93			82,0			5,1			26,3					
Аргентина	0,81			44,6			3,8			47,3					
Бразилия	0,74			56,9			4,3			61,4					
Великобритания	0,89			74,9			5,4			34,3					
Германия	0,91			73,4			5,5			30,6					
Индия	0,59			55,7			4,2			76,9					
Индонезия	0,68			58,5			4,6			76,8					
Италия	0,87			60,9			4,4			43,4					
Канада	0,90			80,2			5,2			27,4					
Китай	0,72			52,5			4,9			79,0					
Мексика	0,76			66,8			4,3			71,1					
Россия	0,78			51,9			4,4			76,5					
Саудовская Аравия	0,84			62,2			5,1			73,1					
США	0,91			75,5			5,5			35,4					
Турция	0,76			64,9			4,5			74,1					
Франция	0,88			63,5			5,1			34,8					
Южная Корея	0,89			71,2			5,0			36,4					
ЮАР	0,66			62,5			4,4			66,6					
Япония	0,89			72,4			5,5			36,3					
Среднее значение		1,0	—		1,0	—		1,0	—			1,0	—		

2. Сгруппируйте страны по индексу уровня коррупции, учитывая величину разрыва межстрановых показателей. Для этого рассчитайте величину равного интервала X_i по формуле

$$X_i = (X_{max} - X_{min})/n,$$

где X_{max} – максимальное значение показателя; X_{min} – минимальное значение показателя; n – предполагаемое число групп.

Результаты группировки стран на три группы ($n = 3$): с не очень высоким, высоким и очень высоким уровнем коррупции, занесите в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Группировка стран по уровню коррупции

Страны с не очень высоким уровнем коррупции (индекс от $(X_{min} + X_i) + X_i$ до X_{max})	Страны с высоким уровнем коррупции (индекс от $(X_{min} + X_i)$ до $(X_{min} + X_i) + X_i$)	Страны с очень высоким уровнем коррупции (индекс от X_{min} до $(X_{min} + X_i)$)
перечень стран	перечень стран	перечень стран

3. Укажите страны с самым высоким уровнем коррупции. Объясните, почему коррупция, хищение государственных средств и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, неразрывно связаны между собой? Приведите примеры, используя трактовку коррупции в законодательстве РФ: коррупция – это злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, 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, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

ТЕСТЫ

1. Эмерджентность системы экономической безопасности государства – это:

а) представление большой системы в виде иерархии подсистем уменьшающегося уровня сложности вплоть до элементарных;

б) несовпадение целевых функций отдельных подсистем с целевой функцией большой системы;

в) совместимость подсистем и элементов большой системы;

г) способность приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних факторов, чтобы не нарушалась стабильность функционирования системы.

2. Декомпозиция системы экономической безопасности государства – это:

а) несовпадение целевых функций отдельных подсистем с целевой функцией большой системы;

б) представление большой системы в виде иерархии подсистем уменьшающегося уровня сложности вплоть до элементарных;

в) несовместимость подсистем и элементов большой системы;

г) способность приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних факторов, чтобы не нарушалась стабильность функционирования системы.

3. Синергичность системы экономической безопасности государства – это:

а) совместимость подсистем и элементов большой системы;

б) несовпадение целевых функций отдельных подсистем с целевой функцией большой системы;

в) способность приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних факторов, чтобы не нарушалась стабильность функционирования системы

г) однонаправленность действий в системе, которая приводит к усилению (умножению или возведению в степень) конечного результата.

4. Генеральной целью государственных мер по обеспечению экономической безопасности РФ в современных условиях является:

а) достижение необходимого уровня национальной безопасности за счет совершенствования отраслевой и территориальной структуры экономики;

б) выравнивание экономического цикла за счет экономического роста;

в) достижение состояния экономической системы, при котором она способна развиваться в устойчивом расширенном масштабе, обеспечить экономическую независимость государства, противостоять опасностям и угрозам;

г) повышение национальной конкурентоспособности на мировом рынке.

5. Стратегической целью обеспечения национальной безопасности РФ в области повышения качества жизни граждан является:

а) вхождение РФ в число пяти стран-лидеров по объему ВВП;

б) снижение уровня социального и имущественного неравенства населения;

в) сохранение гражданского мира, политической и социальной стабильности в обществе;

г) обеспечение конкурентных преимуществ национальной экономики.

6. Стратегической целью обеспечения национальной безопасности РФ в соответствии со Стратегией национальной безопасности РФ до 2020 г. (раздел «Экономический рост») является:

а) вхождение РФ в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему ВВП;

б) вхождение РФ в долгосрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему ВВП;

в) сохранение гражданского мира, политической и социальной стабильности в обществе;

г) стабилизация численности населения в среднесрочной перспективе, а в долгосрочной – коренное улучшение демографической ситуации.

7. Техногенная безопасность обеспечивает защиту:

а) людей и природы от опасностей, исходящих от современных технических систем;

б) общества от опасностей и угроз, возникающих в самом обществе, порожденных социально-экономическими противоречиями;

в) общества, производства, техники от вредного воздействия природных факторов;

г) общества от опасностей и угроз, возникающих в самом обществе, порожденных политическими противоречиями.

Глава 3. СУБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

3.1. ВИДЫ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Субъекты безопасности – государственные институты, службы, организации, отдельные граждане, обладающие правами по обеспечению и организации безопасности, а также обеспечивающие безопасность объекта на основе практических действий. На микроуровне примерами субъектов безопасности являются оперативные работники, частные детективы, сотрудники служб безопасности и др.). Субъекты безопасности на макроуровне определяются нормативно-правовыми документами, утверждаемыми на уровне Президента и Правительства страны. Субъектами безопасности на макроуровне в РФ являются Президент РФ и соответствующие структурные подразделения при Администрации Президента, а также органы трех ветвей власти, построенные по иерархическому принципу. К числу важнейших субъектов обеспечения безопасности при Администрации Президента относятся Совет Безопасности РФ и Совет обороны – совещательные органы, имеющие статус Управления Президента.

Совет Безопасности РФ – совещательный орган, осуществляющий подготовку решений Президента РФ по вопросам обеспечения защищённости жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, проведения единой государственной политики по обеспечению национальной безопасности. Совет безопасности обеспечивает условия для реализации Президентом РФ его конституционных полномочий по защите прав и свобод человека и гражданина, охране суверенитета РФ, её независимости и государственной целостности. Полномочия Совета и его секретаря были существенно расширены в соответствии с Указом Президента РФ № 590 от 6 мая 2011 г.

Аппарат Совета Безопасности является самостоятельным структурным подразделением Администрации Президента и имеет статус Управления Президента.

В соответствии с основными задачами и направлениями деятельности Совет Безопасности образует **межведомственные комиссии** – основные рабочие органы Совета. В зависимости от возлагаемых на них задач они могут создаваться по функциональному или региональному признаку, на постоянной или временной основе. Новые положения о межведомственных комиссиях утверждены Указом

Президента РФ от 6 мая 2011 г. № 590. Межведомственные комиссии Совета Безопасности РФ следующие:

- Межведомственная комиссия по безопасности в экономической и социальной сфере;
- Межведомственная комиссия по военной безопасности;
- Межведомственная комиссия по информационной безопасности;
- Межведомственная комиссия по общественной безопасности;
- Межведомственная комиссия по проблемам СНГ;
- Межведомственная комиссия по проблемам стратегического планирования;
- Межведомственная комиссия по экологической безопасности.

В целях научного обеспечения деятельности Совета Безопасности при нём образован научный совет. В состав научного совета включаются представители Российской академии наук, отраслевых академий наук, руководители научных организаций и образовательных учреждений высшего профессионального образования, а также отдельные специалисты.

Аппарат Совета Безопасности является не управляющим, а совещательным органом. В его задачи входит разработка важнейших концептуальных документов и вопросов внутренней и внешней политики России в области обеспечения национальной безопасности, а именно:

- рассмотрение стратегических проблем государственной, экономической, общественной, оборонной, информационной, экологической и иных видов безопасности, охраны здоровья населения;
- подготовка проектов прогнозирования, предотвращения чрезвычайных ситуаций и преодоления их последствий, обеспечения стабильности и правопорядка.

В числе задач Аппарата Совета Безопасности в области экономической безопасности следующие:

- отслеживание социально-экономической ситуации в России с позиции экономической безопасности и информирование руководства страны о возможном обострении и появлении новых угроз национальным интересам России в области экономики;
- подготовка для руководства страны предложений по созданию и корректировке механизма оценки угроз экономической безопасности и защиты национальных интересов страны в области экономики;
- отслеживание эффективности механизма оценки угроз экономической безопасности и защиты национальных интересов страны в области

экономики, информирование руководства страны о сбоях в этом механизме;

– оценка подготавливаемых к принятию важнейших решений по экономическим вопросам с позиции экономической безопасности и подготовка по ним замечаний, которые должны быть предметом рассмотрения в Правительстве РФ.

Основу системы управления в сфере обеспечения безопасности составляют вертикальные и горизонтальные связи. Вертикальные связи включают в себя разделение на уровни власти, тогда как горизонтальные – на ветви власти [20, с.11].

Уровни власти – это горизонтально упорядоченные ранги исполнительной деятельности, разделенные в соответствии с режимом делегирования полномочий от высших управленческих звеньев низшим. Количество уровней свидетельствует о степени субординации в принятии управленческих решений и порядке передачи командной информации. Уровни власти задают способ разделения административной ответственности между должностными функциями в организационной структуре. Причем число уровней тем больше, чем более обширным становится количество этих функций, и чем выше степень их специализации.

Ветви власти (зоны управления) – вертикально упорядоченные направления управленческой деятельности, определяемые в соответствии с принципом разделения властей, используемого в условиях демократического политического режима. Традиционно к ветвям власти относят исполнительную, законодательную и судебную власти. Идентификационными признаками, на основе которых определяется содержание ветви власти, являются следующие:

- наличие специализированных органов государства, наделенных широкими полномочиями;
- юридическое закрепление места, которое занимает эта власть в иерархии системы управления государством;
- структура органов власти, приходящихся на каждую ветвь, является иерархической и сквозной, охватывающей все имеющиеся уровни и ориентированной на комплексные общие цели;
- цели, ставящиеся перед ветвью власти, имеют общегосударственный характер и не могут быть приписаны ни одному из ведомств отдельно.

Используя эти основания, представим табл. 3.1, иллюстрирующую распределение основных институтов государственной власти по структурным единицам действующей системы управления в России.

Таблица 3.1

Субъекты государственного управления в сфере безопасности РФ

Уровни власти	Ветви власти		
	Законодательная власть	Исполнительная власть	Судебная власть
Федеральный	Федеральное Собрание: Совет Федерации и Государственная Дума, имеющие в своем составе Комитет Совета Федерации по вопросам безопасности и Комитет Государственной Думы по безопасности	Аппарат Правительства РФ, Министерство внутренних дел, Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, Министерство иностранных дел, Министерство обороны, Министерство юстиции, Министерство экономического развития, Министерство финансов, Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков, Федеральная служба по оборонному заказу, Федеральная таможенная служба, Федеральное агентство по обустройству государственной границы РФ	Конституционный суд, Верховный суд, Судебный департамент при Верховном суде, Высший Арбитражный суд, Генеральная Прокуратура, Следственный комитет
Региональный	Парламент республики, Законодательное собрание субъекта Федерации	Президент республики, губернатор, глава правительства	Верховный республиканский суд, областной суд, краевой суд
Муниципальный	Городской совет, поссовет, сельсовет, райсовет	Глава местного самоуправления, мэр	Районный суд, городской суд, мировой судья

Разделение системы государственного управления на вертикальные и горизонтальные составляющие призвано обеспечить бесперебойное функционирование управляемой системы на основе принципов пропорциональности и непрерывности в согласованной работе всех ее подразделений. Однако горизонтальные связи в сфере государственного управления не следует сводить только к разделению функций между ветвями власти. Так, признаки координации, взаимодействия и взаимопомощи также характерны и для отношений внутри той или иной ветви. Система государственно-

го управления России характеризуется рядом особенностей. Россия является федеративным демократическим государством с республиканской формой правления. В основу системы государственного управления России положено два принципа:

- принцип разделения властей (законодательная, исполнительная и судебная сферы);
- принцип комплементарности, предполагающий разделение государства на уровни управления, распространяющие власть по узловым административно-территориальным звеньям страны.

Принцип комплементарности характеризуется установкой на непрерывность в структуре власти, нацеливает на создание условий равномерного распределения властных функций в разрезе всей вертикали управления по различным территориальным уровням.

Субъекты государственного управления в сфере безопасности включают комплекс институтов, учреждений и органов, каждый из которых выполняет специфические задачи и функции законодательного, исполнительного и судебного характера. Соответственно в структуре государственного аппарата выделяются органы законодательной власти, производные от других и составляющие основу для остальных органов. Судебная власть выступает в качестве противовеса законодательной и исполнительной ветвям власти. Она призвана обеспечить соблюдение законности как исполнительной и законодательной властями, так и всеми гражданами общества. Ее цель – защита прав и свобод граждан.

Органы исполнительной власти ведут оперативную работу по государственному управлению общественными процессами в интересах общества. Органы исполнительной власти включают, в свою очередь, исполнительно-распорядительные органы. Они располагают вспомогательными государственными учреждениями, аппаратом управления, то есть организационным и материальным аппаратом подготовки, принятия и реализации актов управления. В плане ведения повседневных дел в государстве ключевая роль принадлежит исполнительной власти в лице правительства, деятельность которого осуществляется посредством функционирования работающих под его руководством различных органов исполнительной власти. Именно исполнительная власть в лице правительства и государственных органов осуществляет на практике законы, подзаконные акты и решения законодательного собрания. Органы исполнительной власти – наиболее сложная часть государственного аппарата. Неотъемлемым при-

знаком исполнительной власти является властная вертикаль и вертикальная иерархия государственных органов, или подчинение нижестоящих органов вышестоящим.

Ключевое место с точки зрения управления государственными делами занимает правительство. Ключевое место с точки зрения управления отдельными сферами жизни занимают соответствующие министерства. Государственный комитет РФ – центральный орган федеральной исполнительной власти, осуществляющий на основе коллегиальности межотраслевое регулирование. Федеральная служба, Федеральная инспекция, Российское агентство осуществляют специальные исполнительные, контрольные, разрешительные или надзорные функции.

Аппарат государственно-административного управления ведет свою деятельность в двух направлениях:

- обеспечение исполнения законов и правовых актов;
- осуществление предоставленных им распорядительных прав в целях реализации предписаний законов и иных правовых актов (функции защиты национальных интересов, управление социально-экономической сферой и т. д.).

Органы судебной власти призваны осуществлять контроль соблюдения законности, как государственными органами, так и всеми гражданами. Составной частью государственного аппарата являются правоохранительные органы, обеспечивающие и поддерживающие стабильность общества и осуществляющие карательные меры и наказания в отношении лиц, не соблюдающих обязательные для всех граждан правовые нормы и законы. Центральное место здесь занимает суд, прокуратура, полиция, тюрьмы и др. Также сюда относится армия, разведка, служба безопасности.

Разделение власти на три ветви не означает предоставления каждой из них самостоятельности и независимости. Все они функционируют как интегральные части единой системы и не исключают, а дополняют друг друга. Их задача состоит в том, чтобы не допустить сосредоточения всей власти в руках одного органа или одной ветви власти, чем обеспечивается механизм сдержек и противовесов.

Каждый государственный орган – это структурно обособленное звено, относительно самостоятельная часть госаппарата, его основная ячейка, обладающая определенными специфическими признаками. Среди этих признаков можно назвать:

- осуществление от имени государства отдельных его задач и функций;
- обладание определенными властными полномочиями и компетенциями, то есть юридически закрепленными возможностями осуществлять государственную власть, принимать от имени государства юридически значимые решения и обеспечивать их реализацию;
- наличие определенной структуры, то есть строение по видам отдельных служб и численному составу (штатам);
- территориальный масштаб деятельности;
- государственный орган наделен правом издания юридически-правовых актов, содержащих обязательные общие и индивидуальные правовые предписания, которые обеспечиваются мерами убеждения, воспитания, поощрения, принуждения;
- порядок формирования и деятельности органа, его структура и компетенция закрепляются нормами права;
- государственный орган для выполнения своих полномочий обеспечивается необходимыми средствами из государственного бюджета, а также материальными ресурсами, предприятиями, учреждениями и главными ресурсами – людьми (государственными служащими).

В структуре государственных органов по численности явно преобладают органы исполнительной власти. Так, на начало 2013 г. численность работников федеральных органов исполнительной власти составила более 612 тыс. чел. (75 % от общей численности работников федеральных государственных органов), а в государственных органах субъектов РФ численность работников органов исполнительной власти составила более 213 тыс. чел. (81 % от общей численности работников государственных органов субъектов РФ) [21].

В России имеются организационные предпосылки для четкого взаимодействия федеральных и региональных органов исполнительной власти при выработке мер по обеспечению экономической безопасности страны. Главная такая предпосылка – наличие государственных органов управления экономической безопасностью страны, в числе которых следующие органы.

1. Федеральные органы исполнительной власти, среди которых особое место занимает **Минэкономразвития России** как головной орган управления в сфере экономической безопасности, координирующий деятельность других федеральных и региональных органов исполнитель-

ной власти в ходе решения задач экономической безопасности. Главные задачи Минэкономразвития России в области экономической безопасности:

- координация действий всех органов исполнительной власти по защите экономической безопасности страны и по мониторингу факторов, определяющих угрозы экономической безопасности;

- методическое обеспечение действий всех органов исполнительной власти по стратегическим направлениям экономической безопасности и мониторингу факторов, определяющих угрозы экономической безопасности;

- разработка на предпрогнозной стадии в сценарных условиях государственной социально-экономической политики и кратко- и среднесрочных прогнозах мер по обеспечению экономической безопасности России (в том числе пороговых значений экономической безопасности) и сообщение их соответствующим органам исполнительной власти;

- рассмотрение, уточнение и обобщение предложений исполнительных органов власти по мерам обеспечения экономической безопасности России, а также их учет в прогнозах социально-экономического развития страны;

- отражение вопросов экономической безопасности России в докладах о долгосрочной социально-экономической политике, кратко- и среднесрочных прогнозах и о государственном бюджете;

- подготовка и представление в Правительство РФ, а по его поручению и Президенту РФ специального доклада об изменении уровня угроз экономической безопасности и защите национальных интересов страны в сфере экономики.

Одним словом, задача Минэкономики России в этой области – органичное включение проблем экономической безопасности в процедуры социально-экономического прогнозирования на всех уровнях управления. Минэкономики России должно отвечать за все организационное и методическое обеспечение учета проблем экономической безопасности в прогнозах социально-экономического развития страны.

2. Прочие федеральные органы исполнительной власти под методическим руководством Минэкономразвития России осуществляют оценку угроз экономической безопасности и защиту национальных интересов страны в области экономики по соответствующим сферам и отраслям. Прежде всего, следует четко определить для каждого федерального орга-

на исполнительной власти его функции в обеспечении экономической безопасности России. Для этого необходимо, чтобы состав, структура, перечни проблем этих стратегических направлений и индикаторы экономической безопасности были закреплены за соответствующими федеральными органами исполнительной власти.

Взаимодействие федеральных органов исполнительной власти в обеспечении экономической безопасности России должно осуществляться при разработке долгосрочной государственной социально-экономической политики, в предпрогнозной стадии, при подготовке кратко- и среднесрочных прогнозов и государственного бюджета. Это означает, что действие федеральных органов исполнительной власти в обеспечении экономической безопасности России должно происходить параллельно с разработкой этих документов.

3. Аппараты полномочных представителей Президента РФ в девяти федеральных округах. Они не являются органами управления, выполняющими специальную организационную и методическую работу по проблемам экономической безопасности. Вместе с тем такие важнейшие документы, как концепции и стратегии экономической безопасности федерального округа и входящих в него субъектов РФ могут разрабатываться научными учреждениями по заказу аппарата округа. В аппаратах округов также могут рассматриваться разрабатываемые субъектами Федерации региональные программы экономической безопасности.

4. Аппараты исполнительных органов власти субъектов Федерации. В ряде субъектов Федерации существуют свои советы безопасности, которые отслеживают проблемы экономической безопасности. Однако исполнительные органы власти субъектов Федерации независимо от наличия или отсутствия советов безопасности проявляют большой интерес к проблемам экономической безопасности.

Подходы к этим вопросам на уровне регионов методически и содержательно существенно отличаются от подходов в целом по стране. Минэкономики России должно, прежде всего, обеспечивать методическое руководство регионами по этим вопросам. Важной работой аппаратов исполнительных органов власти субъектов Федерации должна стать разработка региональных программ экономической безопасности.

Роль экономической науки в работе по проблемам экономической безопасности особенно велика. Дело в том, что для руководства страны, в том числе для аппарата Совета Безопасности РФ, недостаточно иметь один

источник информации по оценке угроз экономической безопасности, исходящей из федеральных органов исполнительной власти и подготовленной под руководством Минэкономки России. Этот источник информации всегда, и это неизбежно, будет нести отпечаток ведомственных интересов (например, убеждение в оптимальности прогнозных проектировок). Поэтому необходим альтернативный источник информации об оценке угроз экономической безопасности, которым должна быть экономическая наука.

Схема взаимодействия органов исполнительной власти при формировании перспективной экономической политики, а также прогнозов социально-экономического развития с учетом проблем экономической безопасности страны представлена на рис. 3.1 [29, с. 796].



Рис. 3.1. Взаимодействие органов исполнительной власти при формировании экономической политики с учетом проблем экономической безопасности

На рис. 3.1 для упрощения все федеральные и региональные органы исполнительной власти по сферам, отраслям экономики и регионам объединены в один блок. Между тем функции этих органов разные, поэтому и материалы, которые Минэкономразвития России передает им, так же как и материалы, ими разрабатываемые, должны иметь разное содержа-

ние для каждого органа. Кроме того, в ряде случаев необходим обмен материалами между этими органами. Например, по проблемам занятости необходимо непосредственное взаимодействие ведомства, занимающегося социальными проблемами, и ведомства промышленности, а также других органов, определяющих наличие рабочих мест в соответствующих сферах и отраслях экономики.

3.2. ФУНКЦИИ И ПРИОРИТЕТЫ ГОСУДАРСТВА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В настоящих условиях необходимо повысить надежность системы национальной безопасности в экономике путем включения в нее элементов, способных своевременно воздействовать на стратегические негативные вызовы и предотвращать их перерастание в реальные угрозы развитию экономики и общества.

Угрозы национальным интересам страны в экономике порождаются во многом разбалансировкой всех основных сегментов воспроизводства, процессов, отраслей, производств. Дисбалансы стали обычным явлением, борьба с ними ведется на локальном уровне, причем это устранение может зачастую привести к возникновению новых дисбалансов в смежных сферах. Например, в инвестиционном секторе инвестиции в традиционные технологии становятся все более неопределенными с точки зрения достижения результата, а возможностей для использования новых технологий нет. Следствие этого – нарушение воспроизводства, регулирование которого возможно (с минимальными потерями) только при активизации промышленной политики со стороны государства.

В таких условиях важнейшая организационная задача – определение четких функций федеральных и региональных органов исполнительной власти и их взаимодействие при выработке и реализации мер по защите экономической безопасности России. Без этого нельзя обеспечить действенной защиты национальных интересов России в области экономики, предотвращения угроз экономической безопасности.

Прежде чем перечислить основные функции государства в обеспечении экономической безопасности, отметим, что в России на начальном этапе рыночных реформ произошло резкое сокращение функций государ-

ства. Это сокращение функций государства при переходе к рыночным отношениям не было компенсировано формированием самоорганизующейся рыночной среды. Масштабы сужения функций государства в экономическом развитии России противоречат практике развитых стран с рыночной экономикой. Государство устранилось от решения тех базовых проблем, которые никто, кроме него решать не мог. Ломался старый каркас экономики, создавалась многоукладность экономики, условия для конкуренции. Однако формирующийся свободный рынок не мог без государственного регулирования обеспечить превращение высокомонополизированной экономики в созидательно ориентированную рыночную экономику.

В современной литературе отмечается множество негативных последствий проведенных преобразований:

- приватизация собственности не привела к образованию слоя собственников, эффективно осуществляющих свой бизнес;
- расслоение населения стало чрезмерным и социально опасным (доходы 10 % самых богатых более доходов 10 % самых бедных граждан России почти в 16 раз);
- произошли большие социальные издержки рыночных преобразований;
- удельный вес теневого сектора достиг значительных размеров (40–50 %) [3, с. 15].

Учитывая эти и другие негативные последствия переходного периода необходимо усиление государственного регулирования экономики, расширение функций государства в сфере обеспечения безопасности. Безопасность государства складывается из значительного числа направлений, но базисным, обеспечивающим и в основном определяющим жизнестойкость и дееспособность всех остальных элементов, составляющих общую безопасность общества и государства, является защищенность экономической сферы. Она означает такое состояние экономики, которое позволяет добиться устойчивого и эффективного экономического развития, достаточного для формирования необходимой обороноспособности, прогрессивного технологического перевооружения хозяйствующих субъектов, охраны окружающей среды, а также обеспечивает рациональную занятость, реализацию потребностей в образовании и повышении квалификации, сохранение здоровья нации, благосостояние людей, решение социально-культурных проблем.

Управление экономической защищенностью государства в настоящее время должно представлять собой целенаправленно осуществляемую (в рамках общей стратегии и наряду с реализацией других видов безопасности общества) государственную политику воздействия на финансово-кредитную сферу, социально-трудовые отношения, инвестиционные процессы, научно-технический потенциал, активизацию производительного предпринимательства. Цель этой политики - приведение экономического потенциала страны к уровню, достаточному для поддержания безусловной экономической, а следовательно, политической независимости страны, обеспечивающему выживание в существующих обстоятельствах и дальнейшее развитие социальной сферы, сферы труда, культуры, окружающей природной среды.

Кроме того, эта политика должна обеспечивать предпосылки успешного поступательного роста экономического потенциала в перспективе для превращения России на качественно новой социально-политической и экономической основе в мировую державу, которая характеризуется всесторонней защищенностью, геополитической устойчивостью, гражданским миром, социальной гармонией, политической стабильностью.

К основным функциям государства в сфере обеспечения экономической безопасности относятся следующие.

Прежде всего, создание правовой основы для принятия экономических решений. Государство разрабатывает и принимает законы, регулирующие деятельность государственных и частных предприятий и организаций, предпринимательскую деятельность, определяет права и обязанности граждан. При законодательстве, не имеющем четких критериев правовой защиты национальных интересов, трудно квалифицировать нарушение безопасности государства (особенно в экономической сфере) как факт или последствие преступных деяний. Поэтому в управлении экономикой совершаются действия, которые имеют более значимые негативные последствия для безопасности экономики и дальнейшего углубления ее криминогенного характера, чем тривиальные экономические преступления.

Ущерб экономическим интересам страны со стороны органов государственной власти может быть нанесен непреднамеренными, непродуманными действиями, бездействием, несоответствием действий различных исполнителей в системе управления. Как показывает опыт транс-

формации экономики России, наибольший вред наносит не внешняя экономическая экспансия, а прежде всего преднамеренно ошибочные или даже неосознанные вредные действия внутри управленческой или хозяйственной структуры, а также внутренняя неорганизованность исполнителей.

В числе важнейших функций – стабилизация экономики путем проведения бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики. Правительство их использует для преодоления спада производства, для сглаживания инфляции, снижения безработицы, поддержания стабильного уровня цен и национальной валюты.

К функциям государства относится поддержание макроэкономического и структурного равновесия в тех случаях, когда рыночный механизм не в состоянии это сделать.

Важнейшая функция – выработка стратегии развития, формирование благоприятного инвестиционного и предпринимательского климата, а также благоприятных социальных условий функционирования экономики, включая обеспечение социальной поддержки целей и средств реализации национальной стратегии.

Государство также обеспечивает ориентированное распределение ресурсов. Оно организует производство товаров и услуг, которым не занимается частный сектор, создает условия для развития сельского хозяйства, связи, транспорта, определяет расходы на оборону, на науку, формирует и реализует программы развития образования, здравоохранения и т. д.

Следующая функция государства – обеспечение социальной защиты и социальных гарантий. Государство гарантирует минимум заработной платы, пенсии по старости, инвалидности, пособия по безработице, различные виды помощи малоимущим гражданам.

Важнейшая функция государства – поддержание на должном уровне обороноспособности страны, противодействие внешним угрозам и факторам нестабильности.

В числе функций государства – поддержка национального бизнеса во внешнем мире. Государство координирует деятельность национального бизнеса с целью повышения конкурентоспособности отечественной экономики в условиях мирового хозяйства.

У государства, кроме основных функций, есть еще и функции регулирования в конкретных сферах, в отраслях и регионах страны. Далее рассмотрены более подробно.

Как отмечалось выше, система экономической безопасности включает в себя большое количество различных взаимосвязанных между собою подсистем (безопасность в социальной и трудовой сферах, в области обороны, экологии, информации и т. д.). Каждая из них выступает одним из важнейших факторов развития экономики и общей защищенности страны, при этом каждая из этих подсистем – результат безопасности развития экономической сферы, а следовательно, и предмет защиты государства. Любая из подсистем безопасности общества связана не только с экономической защищенностью, но и в различной степени связана и взаимодействует со всеми иными составляющими безопасности страны, поэтому защищенность любой сферы может осуществляться только в рамках обеспечения безопасности всего общества. Именно этим объясняется принципиальная невозможность автономной или слабо связанной с другими разработки отдельных систем обеспечения безопасности. Необходимы общая методология, теория, исходная концепция создания всесторонней защищенности общества и государства, поэтому осуществление отдельных видов защищенности должно происходить в рамках общей концепции национальной системы безопасности. В этом аспекте государственное управление безопасностью общества должно выполнять следующие функции:

- анализировать угрозы и предвидеть следствия новых вызовов, т. е. факторы опасности по всем составляющим внутренней и внешней политики;

- разрабатывать направления обеспечения безопасности, т. е. критерий безопасности должен стать основным при разработке стратегии развития государства и при формировании внутренней и внешней политики;

- создавать механизмы предотвращения возможной опасности, а в случае факта или неизбежности нанесения вреда – применять меры, компенсирующие ущерб путем прямого или косвенного государственного управления безопасностью на этом направлении.

Для того чтобы создать высокоорганизованную систему управления, прежде всего необходимо определить, что нужно защищать, каковы национальные интересы, ценности и приоритеты.

Приоритеты – это безусловные интересы России и особенности национального менталитета во всех сферах жизни общества. Перед государственным управлением стоит проблема сопоставления интересов, реше-

ние которой необходимо для выявления общественной значимости каждого из них, для определения на каждом уровне носителей интересов, степени актуальности отдельных интересов и выявления ключевых.

Важнейшие интересы общества связаны как с проблемой нормализации условий его существования, так и с необходимостью в перспективе укрепления геополитического и геоэкономического положения страны.

Общественно-политическое устройство страны основывается на принципах федерализма, обеспечивает эффективное централизованное управление, политическую стабильность общества и целостность государства, укрепление форм народовластия, самоорганизацию и самоуправление регионов и территорий, политические права, экономическую свободу личности, возможности ее развития. Сформирована государственная система защиты национально-государственных интересов России, включая обеспечение государственной, общественной и личной безопасности.

Экономический потенциал государства позволяет обеспечить необходимый уровень благосостояния, здоровья населения, характерный для развитых стран, защиты окружающей среды. Оборонный комплекс располагает необходимым военно-техническим потенциалом, достаточной численностью профессионально подготовленных кадров, возможностью постоянного совершенствования технико-организационного и профессионального уровня армии, вспомогательных частей и запасного контингента, высокой степенью сопряженности и согласования действий с армиями союзников. Уровни культуры, образования и профессионализма населения – одни из самых высоких в мире и достаточны для формирования социального потенциала будущего, обеспечивающего устойчивое, динамичное, самобытное социально-экономическое развитие общества.

В сфере труда сформирована система отношений, опирающихся на традиционные национальные трудовые ценности, на систему малого предпринимательства, поощрение творческой и экономической активности населения, на реализацию прав и взаимную ответственность собственников и наемных работников. Осуществляется государственный контроль за социальными последствиями внедрения достижений НТР, поощряется инвестиционная деятельность, направленная на внедрение социально приемлемых достижений науки и техники, на создание рабочих мест в высокотехнологичных отраслях и на предприятиях, что даст возможность повысить эффективность труда, обогатить его содержание, улучшить условия.

В этом ряду следует рассмотреть категорию «нация» как объект демографии. Для создания возможности государственного управления этими процессами разрабатываются нормативные пороги характеристик, определяющие улучшение жизни народа и повышение его воспроизводственного и созидательного потенциала. Из них выбираются ключевые, предопределяющие развитие других характеристик. Эти характеристики можно рассматривать как систему требований, которые предъявляются к развитию здравоохранения, образования, культуры, к профессионализму, окружающей среде, потреблению, доступу к правдивой информации, а также к другим сферам бытия общества.

Земля как национальное достояние всегда входила в число важнейших национальных интересов. Общественный интерес заключается и в увеличении земельного фонда сельскохозяйственного назначения, повышении плодородия, приросте земель как природоохранных объектов. Рассматриваются и другие основные сферы и объекты жизни общества: леса, водный и воздушный бассейны, недра. В числе основных сфер жизни общества, характеризующих прогрессивность развития России, - поселения людей, а также культура, менталитет народа, физическая, нравственная, интеллектуальная подготовка.

Приведенный перечень сфер, формирующих потенциал безопасности общества, показывает не только всеобщую взаимосвязь, но, главное, то, что каждая без исключения составляющая этой схемы одновременно воздействует на состояние безопасности общества и является объектом его непосредственной защиты. Даже такой предмет изучения, как канализация, не только является значимым фактором обеспечения безопасности (непосредственно влияет на безопасность коммунального хозяйства, здравоохранения, охрану природы, оборонный комплекс, пищевую промышленность и др.), но и формирует специфический национальный интерес, выступает во всем мире объектом повышенного внимания и заботы органов управления.

Выбор приоритетов управленческого воздействия в сфере безопасности, означающих достижение стратегических ориентиров, обеспечивает постоянную, качественную и непрерывную защищенность национальных интересов России путем создания возможности выживать и адекватно отвечать на комплекс угроз и потенциальных вызовов.

Значительное число функций в сфере обеспечения экономической безопасности возлагается на функциональные экономические системы

(ФЭС), обеспечивающие устойчивость и механизм регуляции, поэтому при рассмотрении функций государства им следует уделять особое внимание. **Функциональные экономические системы** – это динамические саморегулирующиеся системы, деятельность которых направлена на поддержание макроэкономического равновесия и создания благоприятных условий для устойчивого функционирования рыночной системы. Они включают совокупность институтов и институциональных организаций, формирующих механизмы регуляции рыночной экономики. Благодаря наличию ФЭС современная рыночная экономика превращается в открытую саморазвивающуюся систему, приобретающую способность к саморегуляции. На рис. 3.2 показано, что ФЭС занимают промежуточное положение между государством и рынком, обеспечивая целостность хозяйственного механизма [2, с. 317].

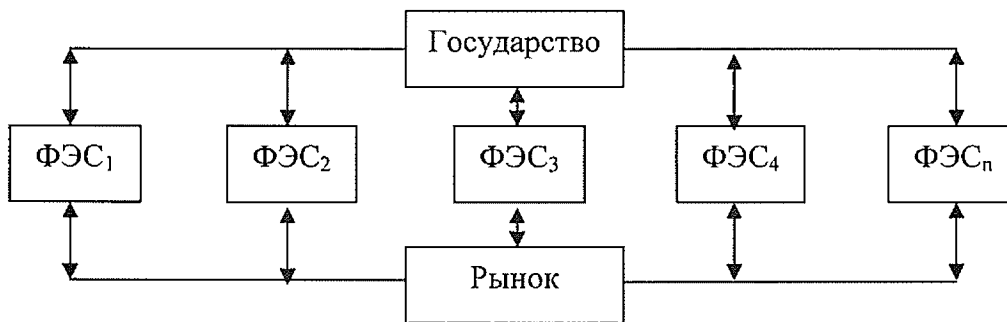


Рис. 3.2. Положение ФЭС в рыночной экономике

К ФЭС относятся системы формирования и поддержания конкурентной среды, обеспечения сбалансированности бюджета, регулирования уровня инфляции, поддержания уровня золотовалютных резервов, обеспечения стабильности национальной валюты, защиты отечественных товаропроизводителей, защиты окружающей среды и ряд других. ФЭС объединяют различные институциональные структуры и элементы рыночной инфраструктуры. В состав ФЭС входят органы законодательной и исполнительной власти, государственные организации, ассоциации товаропроизводителей, аналитические и информационные центры, коммерческие структуры и др. Существует четкая иерархия в ФЭС и их взаимодействие. Например, основным элементом ФЭС по поддержанию уровня инфляции является Центральный банк, взаимодействующий с системой коммерческих банков. Основными элементами ФЭС по формированию и поддержанию конкурентной среды являются Федеральная антимонопольная служба и ее

региональные управления, взаимодействующие с ассоциациями товаропроизводителей и исследовательскими организациями, изучающими рынки.

ФЭС призваны поддерживать заданные на определенном уровне параметры устойчивости экономики, определяя отклонения фактических показателей от этих параметров и мобилизуя механизмы восстановления утраченного равновесия. Некоторые из этих параметров были впервые формально зафиксированы в Маастрихтских договоренностях, которые легли в основу экономического и валютного Европейского союза. Параметры устойчивости экономики включают в себя, прежде всего, пороговые или предельно критические значения основных социально-экономических показателей, выход за пределы которых означает появление угроз экономической безопасности. К таким параметрам относятся: дефицит государственного бюджета – 3–5 % ВВП или 10–20 % от суммы доходов бюджета, государственный долг – 60 % ВВП, темп роста денежной массы, соответствующий темпу роста производства, уровень накоплений в ВВП – 10 %, доля иностранных товаров на отдельных сегментах национального рынка – 10–20 %, текущие платежи по обслуживанию внешнего долга – 20 % годовых доходов от экспорта и т. д. [10, 22, 26, 29].

Поддерживая эти и другие параметры, ФЭС способствуют сохранению равновесия на внутреннем рынке, обеспечивая предпосылки устойчивого социально-экономического развития.

3.3. СПОСОБЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Россия унаследовала от СССР громоздкую структуру государственного управления. В 1980-х гг. в СССР насчитывалось 143 министерства и ведомства. В России на этапе начала рыночных реформ их число сократилось, но потом вновь стало расти. В структуре федеральных органов исполнительной власти на начало 2013 г. насчитывалось 36 министерств и приравненных к ним ведомств (федеральных служб и федеральных агентств). С учетом федеральных служб и федеральных агентств, которые входят в состав отдельных министерств, общее число министерств и ведомств структуре федеральных органов исполнительной

власти составило 75. При этом опыт ряда стран показывает, что оптимальное количество министерств и ведомств должно составлять 12–15.

Несмотря на наличие сложной и громоздкой структуры государственного управления, Россия – это страна, где на душу населения приходится не самое большое число чиновников. Проблема заключается не столько в количестве чиновников, сколько в результативности их работы.

Государственное регулирование экономической безопасности преследует достижение определенных целей, поставленных на национальном уровне, поэтому естественной является постановка вопроса о результативности государственной политики, а также об оценке эффективности методов государственного обеспечения экономической безопасности.

Повышение ответственности государственных органов за их действия или бездействие в осуществлении необходимых мероприятий требует дальнейшего исследования методов и разработки механизма оценки эффективности деятельности государственных органов, а также выработки соответствующих форм законодательного, общественного и ведомственного контроля и мер персональной ответственности за исполнение принятых решений.

Объективная оценка результатов государственного регулирования является чрезвычайно сложной, поэтому очень часто решения, касающиеся государственной политики, принимаются без оценки результатов. В принципе такая оценка должна включать в себя все прямые и косвенные эффекты, возникающие в социально-экономической сфере. Кроме того, в такую оценку включается множество субъективных факторов, поскольку фактически такая оценка означает оценку политиками результатов своей деятельности.

Оценка результатов государственного регулирования предполагает выбор критерия, который должен соответствовать цели, что позволит отбирать из многообразия возможных вариантов управленческих действий адекватные решения, совокупность которых формирует внутреннюю и внешнюю политику страны на перспективу. При оценке эффективности деятельности государства как выразителя общенациональных интересов отсутствуют какие-либо явные критерии, позволяющие вычленить его вклад в социально-экономическое развитие. Универсального критерия оптимальности государственного участия в социально-экономической системе нет, поэтому необходимо установление хотя бы качественных критери-

ев, по которым определяются успех или неуспех государственного регулирования.

В качестве **общего критерия эффективности управления** выступает обеспечение безопасности в самом широком смысле этого понятия, т. е. способность руководства своей управленческой деятельностью предотвращать вред или ущерб текущим интересам и интересам будущего развития управляемого объекта.

Основа безопасности общества сводится к созданию условий выживания экономической системы, ее отраслей, других составляющих в существующих обстоятельствах и формированию предпосылок их перспективного комплексного развития. В действительности критерий выживания очень размыт, никто не может определить в условиях спада, когда сокращение производства достигнет своего предела и наступит стабилизация. Если в течение многих лет продолжается спад, то вслед за ним меняется представление о выживаемости экономики и начале ее стабилизации. Однако определить изменение ситуации, хотя и косвенно, все же можно. Период выживаемости определяется временем, в течение которого необходимо действие специальных (реанимационных) мер, т.е. мер, отличных от применяемых в стабильной ситуации.

Основной целью при создании в РФ системы безопасности общества должно прежде всего стать достижение стабильного, устойчивого экономического положения, обеспечивающего неуклонное возрастание экономического потенциала страны, включая технико-организационное обновление производства, что позволит повысить возможность расширения сферы реализации ее национальных интересов путем эффективного (с точки зрения обеспечения безопасности общества) размещения и использования ресурсов для предотвращения угроз, накопления стратегического потенциала на случай обострения проблемы безопасности общества.

В соответствии с Государственной стратегией экономической безопасности РФ критериями состояния экономики, отвечающими требованиям экономической безопасности, являются следующие национальные интересы страны в области экономики:

- способность экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства;
- приемлемый уровень жизни населения;
- устойчивость финансовой системы;

- рациональная структура внешней торговли;
- поддержание научного потенциала страны;
- сохранение единого экономического пространства и разносторонних международных экономических отношений;
- создание экономических условий, исключающих криминализацию общества;
- определение и обеспечение необходимого государственного регулирования экономических процессов.

В литературе и на практике выделяются различные подходы к оценке результативности государственной политики. В их числе оценка отдельных индикаторов, сравнение действительных результатов политики с возможными результатами развития без осуществления политики. Также используются соизмерение издержек и выгод, оценка степени достижения поставленных целей.

Первый подход к оценке эффективности регулирования предполагает оценку степени достижения поставленных целей. На первый взгляд, это наиболее привлекательный подход, поскольку даёт непосредственную оценку достигнутых результатов. Однако воспользоваться им можно только в том случае, когда цели государственной политики определены количественно. Кроме того, государственное регулирование оказывает комплексное влияние на социально-экономическое развитие, поэтому достижение конкретной цели может быть сопряжено с негативными последствиями для других аспектов развития. Более корректно оценивать степень достижения всего комплекса социально-экономических целей, используя различные способы взвешивания и соизмерения целей, однако технически такое соизмерение оказывается довольно сложной процедурой. При этом могут быть использованы различные методики расчёта [16, с. 327].

Второй, традиционный, подход к оценке эффективности основан на соизмерении социально-экономических затрат проводимых мероприятий и выгод от реализуемых мероприятий регулирования. Этот подход концентрируется на агрегированной оценке результатов государственной политики, нацелен на микроэкономическую оценку результатов регулирования. Приведём пример возможного варианта использования данного подхода в оценке государственного регулирования экономической безопасности. Сопоставление некоторых возможных затрат и выгод регулирования представлено в табл. 3.2.

Таблица 3.2

**Социально-экономические затраты и выгоды
государственного регулирования экономической безопасности**

Выгоды	Затраты
Дополнительный выпуск, доходы и занятость, полученные в результате экономического роста	Выпуск, доходы и занятость, потерянные в результате перемещения ресурсов из секторов, в которых они использовались раньше
Снижение нагрузки на общественный сектор, предоставляющий инфраструктурные услуги в результате сокращения миграционных потоков	Затраты на расширение инфраструктуры, возникающие при росте экономической активности
Снижение персональных затрат мигрантов за счет уменьшения миграционных потоков	Затраты на перемещение в новые места размещения
Снижение затрат на ликвидацию негативных последствий отрицательных внешних эффектов	Увеличение затрат на решение проблемы отрицательных внешних эффектов
Выгоды от выравнивания социально-экономических показателей	Административные затраты
Политические выгоды	Политические затраты

Проблемы в использовании подхода, основанного на сопоставлении выгод и затрат, связаны с тем, что не все результаты государственного регулирования можно оценить количественно. В силу трудностей практической реализации он используется чаще всего для оценки государственного влияния на социально-экономическую ситуацию в отдельном регионе или в отдельной отрасли.

Третий подход основывается на сравнении результатов развития экономики, достигнутых под влиянием проводимой государственной политики, с теми результатами, которые можно было бы получить, если бы государственная политика не проводилась. Эффект от проводимой государственной политики определяется как разница действительных экономических показателей, например, ВВП или занятости, и гипотетических показателей, которые могли бы быть получены при отсутствии целенаправленного регулирования.

Практическая реализация такого подхода достаточно трудна, поскольку результаты социально-экономического развития определяются всей совокупностью факторов развития. Чрезвычайно трудно оценить гипотетическую траекторию развития страны, абстрагируясь от влияния внеэкономических факторов. Кроме того, эффект государственной политики

может быть более широким, чем изменение того или иного социально-экономического показателя.

Четвертый подход, наиболее простой с точки зрения практической реализации, предполагает оценку отдельных социально-экономических индикаторов, которые численно характеризуют результаты проведенных мероприятий. Например, количество рабочих мест, созданных в регионах, количество фирм в отрасли, получивших субсидии, величина бюджетных средств, направленных на поддержку отраслей. Важнейшие результаты – снижение безработицы, тенденции миграции. Применение данного подхода предполагает использование различных приемов:

- сравнение фактических результатов с прогнозируемыми (планируемыми, программируемыми значениями экономической безопасности);
- сравнение фактических результатов с предельно-допустимыми (пороговыми) значениями экономической безопасности, принятыми в мировой или отечественной практике;
- сравнение фактических показателей в текущем периоде со средним значением за ряд предыдущих лет;
- международные и межрегиональные сопоставления фактических показателей экономической безопасности в статике и в динамике, позволяющие определить, оказало ли влияние государственное регулирование на достижение более высоких темпов экономического роста, уровня жизни и т. п.

В международных (межрегиональных) сопоставлениях за базу следует избирать национальные экономики (регионы), схожие по большинству социально-экономических показателей, системе государственного регулирования и др.

В литературе выделяется множество таких предельно-критических значений. Например, для топливно-сырьевых отраслей в общем объеме производства в промышленности – 30 %, доля обрабатывающих отраслей в общем объеме производства в промышленности – 70 %, доля продукции сельского хозяйства в ВВП – 15 %, доля инвестиций в основной капитал в объеме ВВП – 25–35 %, условный коэффициент депопуляции населения – от 1,0 до 1,3, суммарный коэффициент рождаемости – от 2,14 до 2,15, доля товарных ресурсов, поступивших по импорту – 30 %, в том числе продовольствия – 25 %. Переход за пороговые значения означает возникновение угрозы национальной безопасности, снижение жизнеспособности населения. В ходе анализа необходимо сравнение пороговых и фактических по-

казателей. Например, пороговое значение уровня безработицы составляет по разным методикам от 4 до 7 %. В 2000 г. уровень безработицы в РФ составил 10,9 % и значительно превысил пороговое значение, в 2012 г. этот показатель приблизился к пороговому значению и составил 5,7 %.

Рассмотренный подход, основанный на оценке социально-экономических индикаторов, прост в реализации, но не даёт системного представления об эффективности проводимой политики, поскольку изменения различных индикаторов могут быть разнонаправленными, их социально-экономическая значимость или весомость тоже различна.

Рассмотренные выше подходы к оценке эффективности государственного регулирования не являются универсальными. Для получения комплексной оценки результатов государственного регулирования необходимо применение различных подходов, позволяющих оценить эффективность с разных точек зрения. Важнейшими критериями эффективности являются выбранные в соответствии с поставленными целями непротиворечивые средства осуществления социально-экономических преобразований, позволяющие достигать желаемых результатов с наименьшими затратами. Эффективная система обеспечения национальных интересов в экономике – вопрос жизнеспособности любой страны. Тем более это важно для современной России, стремящейся занять достойное место в мировом геополитическом и экономическом пространстве.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Структура государственных органов власти и органов местного самоуправления в РФ

Исходная информация о численности работников государственных органов власти и органов местного самоуправления в РФ – табл. 3.3 [21].

1. На основании данных табл. 3.3 рассчитайте темп роста численности работников госорганов и органов местного самоуправления в РФ за 2000–2012 гг. Проанализируйте показатели, сопоставьте их динамику. Укажите ветви власти с доминирующими показателями численности работников, а также с самыми высокими темпами роста.

Таблица 3.3

Динамика численности работников государственных органов и органов местного самоуправления по ветвям власти и уровням управления в РФ

Структура работников по уровням и ветвям власти	Численность работников госорганов и органов местного самоуправления, тыс. чел.					Темп роста, %
	2000	2005	2010	2011	2012	
В государственных органах, органах местного самоуправления и избирательных комиссиях муниципальных образований РФ – всего	1 163,3	1 462,0	1 648,4	1 603,7	1 572,2	
В том числе в органах:						
законодательных	15,5	24,4	32,8	30,3	32,9	
исполнительных	1 027,4	1 234,4	1 385,3	1 341,5	1 301,9	
судебной власти и прокуратуры	115,2	192,8	214,6	215,7	218,7	
других	3,1	8,3	13,5	14,1	16,4	
В федеральных государственных органах – всего	522,5	766,8	868,8	835,9	813,3	
В том числе в органах:						
законодательной власти	4,4	4,7	5,3	3,5	5,0	
исполнительной власти	402,6	590,4	671,1	639,1	612,1	
судебной власти и прокуратуры	112,2	168,0	188,6	189,7	192,5	
других государственных органах	1,2	1,5	1,6	1,6	1,6	
В государственных органах субъектов РФ – всего	192,9	230,7	272,6	265,9	262,1	
В том числе в органах:						
законодательной власти	8,1	10,0	12,5	11,5	12,5	
исполнительной власти	179,8	189,2	225,1	219,0	213,3	
судебной власти	3,0	24,8	26,0	26,0	26,2	
других государственных органах	2,0	6,8	8,9	9,4	10,1	
В органах местного самоуправления	448,0	464,5	507,0	501,9	496,7	

2. Рассчитайте удельный вес численности работников в органах исполнительной власти на федеральном и региональном уровнях в РФ и занесите результаты расчетов в табл. 3.4.

Таблица 3.4

Удельный вес численности работников в органах исполнительной власти РФ

Численность работников в органах власти	Удельный вес численности работников в органах исполнительной власти, %				
	2000	2005	2010	2011	2012
Численность работников в органах исполнительной власти – всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:					
на федеральном уровне					
на региональном уровне					

3. Сопоставьте показатели структуры исполнительной власти в РФ, охарактеризуйте изменение этой структуры за 2000–2012 гг.

Задача 2. Оценка уровня бюрократизации государственной исполнительной власти в федеральных округах РФ

Исходная информация о численности населения и работников исполнительной власти в РФ представлена в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Численность населения и работников исполнительной власти федеральных округов РФ в 2012 г.

Федеральный округ	Численность работников в органах власти, тыс. чел.		Численность населения, тыс. чел.	Численность занятых в экономике, тыс. чел.
	исполнительных	из них в федеральных		
Центральный	304,5	141,0	38 679,0	20 383,0
Северо-Западный	130,7	70,8	13 717,0	7 347,0
Южный	115,4	51,8	13 910,0	6 560,0
Северо-Кавказский	77,1	32,1	9 541,0	3 899,0
Приволжский	244,4	107,3	29 772,0	14 883,0
Уральский	108,7	46,1	12 198,0	6 159,0
Сибирский	204,2	85,1	19 278,0	9 117,0
Дальневосточный	80,3	41,4	6 252,0	3 199,0
РФ	1 301,9	612,1	143 347,0	71 545,0

1. Рассчитайте численность работников в органах исполнительной власти на 1000 чел. населения, а также на 1 000 занятых по федеральным округам РФ, результаты расчетов оформите в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Соотношение численности работников исполнительной власти и населения в 2012 г.

Федеральный округ	Численность работников в исполнительных органах власти, тыс. чел.		Численность работников в федеральных исполнительных органах власти, тыс. чел.	
	на 1 000 чел. населения	на 1 000 чел. занятых	на 1 000 чел. населения	на 1 000 чел. занятых
Центральный				
Северо-Западный				
Южный				
Северо-Кавказский				
Приволжский				
Уральский				
Сибирский				
Дальневосточный				
РФ				

2. Сопоставьте показатели федеральных округов. Оцените отклонения региональных показателей от среднероссийских показателей.

3. Сделайте вывод об уровне бюрократизации государственной власти в федеральных округах РФ.

Задача 3. Оценка уровня бюрократизации государственной исполнительной власти в ряде стран

Выполните следующие задания на основании данных табл. 3.7, а также табл. 3.3 и 3.5.

1. Рассчитайте численность работников федеральных органов исполнительной власти на 1 000 чел. населения, а также на 1 000 занятых для ряда стран.

Таблица 3.7

Численность работников федеральных органов исполнительной власти в 2010 – 2012 гг.

Страна	Численность населения, тыс. чел.	Численность занятых, тыс. чел.	Численность работников федеральных органов исполнительной власти		
			всего, тыс. чел.	на 1 000 чел. населения	на 1 000 занятых
2010 г.					
Россия	142 787	67 788			
Соединенное Королевство (Великобритания)	62 087	29 143	285,6		
США	307 919	140 654	1139,3		
2012 г.					
Россия					
Соединенное Королевство (Великобритания)	63 667	29 711	401,1		
США	319 739	140 137	2144,1		

2. Сопоставьте РФ с другими странами, рассчитав отклонения показателей РФ от показателей других стран. Проанализируйте изменение рассчитанных показателей за период 2010–2012 гг.

3. Сделайте вывод, оценив уровень бюрократизации государственной власти в представленных странах.

ТЕСТЫ

1. Уровни власти – это:

- а) зоны управления;
- б) вертикально упорядоченные направления управленческой деятельности, определяемые в соответствии с принципом разделения властей;
- в) исполнительная, законодательная и судебная власти;
- г) горизонтально упорядоченные ранги исполнительной деятельности, разделенные в соответствии с режимом делегирования полномочий от высших управленческих звеньев к низшим.

2. Укажите неверную характеристику специфических признаков государственного органа управления:

- а) обладание юридически закрепленными властными полномочиями и компетенциями;
- б) право издания юридически-правовых актов, содержащих обязательные общие и индивидуальные предписания;
- в) обеспечение необходимыми средствами для выполнения своих полномочий из внебюджетных фондов;
- г) территориальный масштаб деятельности.

3. К идентификационным признакам, на основе которых определяется содержание ветви власти, не относится:

- а) наличие специализированных органов государства, наделенных широкими полномочиями;
- б) наличие специфических целей, стоящих перед ветвью власти, не имеющих общегосударственного характера;
- в) юридическое закрепление места, которое занимает эта ветвь в иерархии системы управления государством;
- г) структура органов власти, приходящаяся на каждую ветвь, является иерархической и сквозной, охватывающей все имеющиеся уровни.

4. Укажите положение, не характеризующее принцип комплементарности, лежащий в основе системы государственного управления в России:

- а) разделение системы государственного управления на уровни управления;
- б) распространение власти по узловым административно-территориальным звеньям;
- в) разделение системы управления на ветви власти;

г) создание условий равномерного распространения властных функций в разрезе всей вертикали управления по различным территориальным уровням.

5. Укажите органы власти, не включаемые в структуру государственного аппарата в РФ:

- а) органы законодательной власти;
- б) органы исполнительной власти;
- в) органы судебной власти;
- г) органы управления государственными унитарными предприятиями.

6. Принцип разделения властей, лежащий в основе системы государственного управления России, предполагает:

- а) распространение власти по узловым административно-территориальным звеньям;
- б) разделение системы управления на ветви власти;
- в) равномерное распределение властных функций между федеральными, региональными и муниципальными властями;
- г) распределение властных функций между отраслевыми и территориальными органами управления.

7. Укажите неверное название межведомственной комиссии при Совете Безопасности РФ:

- а) Межведомственная комиссия по общественной безопасности;
- б) Межведомственная комиссия по проблемам оборонной безопасности;
- в) Межведомственная комиссия по безопасности в экономической и социальной сфере;
- г) Межведомственная комиссия по проблемам стратегического планирования.

8. Укажите неверное название межведомственной комиссии при Совете Безопасности РФ:

- а) Межведомственная комиссия по проблемам СНГ;
- б) Межведомственная комиссия по проблемам окружающей среды;
- в) Межведомственная комиссия по безопасности в экономической и социальной сфере;
- г) Межведомственная комиссия по информационной безопасности.

Глава 4. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И МЕТОДИКА РАСЧЕТА ЕЕ ИНДИКАТОРОВ

4.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Особое значение при исследовании проблем экономической безопасности следует уделять правильному подбору статистических данных и результатов экспертных опросов. Несмотря на множество источников разнородных данных о состоянии экономической безопасности страны, имеющаяся информационная база не всегда позволяет располагать качественной информацией в требуемом объеме. В связи с этим при исследовании проблем экономической безопасности приходится прибегать к различным источникам информации, зачастую предоставляющим противоречивую информацию.

Основные группы источников статистической информации, необходимой при исследовании проблем экономической безопасности могут быть систематизированы и охарактеризованы следующим образом.

Во-первых, наиболее важный блок формируют статистические сборники и оперативные информационные публикации Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Особый раздел составляют сборники по отдельным субъектам РФ, публикуемые при участии территориальных комитетов России.

Во-вторых, по отдельным вопросам базовой информацией являются сведения федеральных и региональных министерств и ведомств (например, Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства по развитию Дальнего Востока, Министерства экономического развития и внешних связей Хабаровского края и т. д.). Это связано с правилами сбора статистической отчетности и проведения различного рода статистических обследований. Например, данные о численности жителей страны, что важно для расчёта среднедушевых показателей, в период между всероссийскими переписями населения поступают из Министерства внутренних дел РФ, данные о миграционном движении населения предоставляет Федеральная миграционная служ-

ба РФ. Есть и другие примеры сбора отдельными ведомствами специфической информации, важной для исследования проблем экономической безопасности. В сборниках Росстата, к сожалению, публикуется лишь часть данных, необходимых для оценки состояния экономической безопасности.

В-третьих, важнейшим источником информации являются интернет-сайты региональных правительств и администраций муниципальных образований, на которых нередко приводятся сравнительно подробные данные о показателях социально-экономического развития субъектов РФ в целом, а также отдельных городов и административных районов. Интернет-сайты позволяют получить значительную часть информации, собираемой территориальными комитетами и районными отделами Росстата, но не публикуемой в открытой печати. Набор региональных показателей, используемых органами власти субъектов РФ и Росстатом, совпадает далеко не всегда. Более того, информация правительств субъектов РФ и данные, публикуемые в сборниках Росстата, могут различаться даже для одних и тех же индикаторов из-за применения различных методик расчёта индикаторов.

В-четвёртых, источником информации являются интернет-сайты крупных организаций. Помимо частных крупных компаний сайты имеют многие крупные государственные унитарные предприятия, крупные учреждения, а также средние и малые организации. Такие сведения позволяют детально проанализировать отдельные показатели состояния экономической безопасности и определить угрозы экономической безопасности.

В-пятых, существует важный блок статистической информации – результаты опросов и исследований научно-исследовательских учреждений, различных отраслевых ассоциаций и т. п. В России широкое признание получили работы рейтингового агентства «Эксперт».

В-шестых, при проведении межстрановых сопоставлений показателей экономической безопасности может быть представлена информация, представленная в докладах международных организаций, таких как ООН, МОТ, ОЭСР и др.

Наличие разнородной информации о показателях экономической безопасности России вызывает необходимость решения проблемы сопоставимости статистических данных, полученных из различных источников. За основу целесообразно принимать статистические сборники Росстата. Несмотря на недостатки, информация, публикуемая Росстатом, носит регулярный и довольно подробный характер на уровне субъектов РФ.

Другие источники информации могут представлять, прежде всего, уточняющую информацию. Их использование при исследовании проблем экономической безопасности требует обязательного сравнения специфики формирования баз статистических данных и специфики расчёта показателей экономической безопасности разными структурами. Существенные различия в методике сбора и обработки статистических данных могут приводить к несопоставимости информации, полученной из различных источников.

До сих пор в российской статистике отсутствуют некоторые важные показатели социально-экономического развития. В частности, несмотря на трансформацию советской статистики, ориентированной на материальное производство, сохраняется меньшая степень подробности данных о сфере услуг. Некоторые данные, важные для оценки состояния экономической безопасности, в России засекречены или закрыты для широкого пользования. Отчасти это связано с созданием ведомственных и платных коммерческих баз данных.

Кроме того, в российской статистике многие показатели экономической безопасности представлены в основном в виде различных индикаторов. Так, например, при оценке уровня социально-экономического развития широко используются показатели среднедушевого ВВП (ВРП), среднедушевых доходов и расходов, средней заработной платы и т. д. Оценка на основе среднедушевых показателей в значительной степени сглаживает социальное неравенство, не позволяя показать реальный уровень дифференциации доходов и расходов населения, поскольку данные о доходах отдельных граждан, в частности об их заработной плате, закрыты для большинства пользователей статистики.

Проблема определения численности бедного населения и дифференциации доходов в России носит дискуссионный характер по причине отсутствия полной информации о доходах населения. Обследование домохозяйств, на базе которого рассчитывается неравенство в доходах и определяется уровень бедности, не включает значительные слои населения, находящиеся на концах рядов распределения – самых бедных и самых богатых. Кроме того, индикаторы масштабов и глубины бедности населения зависят от методов оценки этого социально-экономического явления.

Рассмотрим основные проблемы, возникающие при расчёте индикаторов даже при достаточном количестве исходных статистических данных. К настоящему времени доказано, что состояние и развитие – это

взаимозависимые составляющие, представляющие собой единое целое. Поэтому при исследовании проблем экономической безопасности важно изучать не только статику, но динамику показателей, т. е. социально-экономическое развитие и его закономерности. В современной литературе подчёркивается невозможность предпочтения статике общества и принижения его динамики как производной статике. Тесная связь общественной статике и общественной динамики особенно очевидна в современном обществе, изменения в нём являются формой существования. Например, современная социально-демографическая, профессиональная структура экономики будет определять социально-экономическое развитие в ближайшей и отдалённой перспективе.

Изучение социально-экономических процессов в динамике имеет свои трудности, так как требуется знание обширной системы понятий. Общественные процессы на макро- и микроуровне взаимосвязаны и взаимообусловлены, более того, они зачастую бывают трудно различимыми, особенно в период реформ, радикальных преобразований. Для исследователей очень важно в такие периоды зафиксировать и отличить фиксируемые в статистике изменения, происходящие в положении общественных групп на макроуровне, от динамики состояния единиц на микроуровне.

При диагностике динамики социальных процессов необходимо построение длинных временных рядов статистических данных. Например, при рассмотрении демографических проблем требуются данные за несколько десятилетий. В ряде случаев построение временных рядов затруднительно из-за изменения состава рассчитываемых и публикуемых статистическими ведомствами показателей социально-экономического развития регионов. Многие статистические показатели в РФ начали рассчитываться лишь с середины 1990-х гг., что осложняет исследование динамики социально-экономических процессов в годы начала рыночных реформ.

За годы рыночных реформ в российской статистике неоднократно изменялись отдельные системы публикуемых показателей. В результате появлялись новые показатели или, наоборот, отдельные показатели исключались из числа публикуемых статистических данных. В 2005 и в 2013 годах в РФ изменялся состав потребительской корзины, используемый при определении прожиточного минимума, что требует корректировки ряда экономических показателей с учётом изменявшегося уровня цен.

Существенной проблемой при исследовании динамики показателей является изменение перечня видов экономической деятельности. Это свя-

зано с тем, что с 2003 г. в РФ введен в действие Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД), построенный на базе Статистической классификации видов экономической деятельности в Европейском сообществе (КДЕС). Он заменил Общесоюзный классификатор отраслей народного хозяйства (ОКОНХ). Согласно новому классификатору в России появились новые виды экономической деятельности в сфере услуг, такие как гостиницы и рестораны, финансовая деятельность, предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства и др. Отдельные показатели сгруппированы. Например, ранее выделялись жилищное хозяйство и коммунальное хозяйство. В настоящее время статистика по этим отраслям сгруппирована в вид экономической деятельности «Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг». Изменения в составе публикуемых показателей затрудняют анализ показателей в динамике, поскольку требуется предварительная корректировка и приведение статистических данных в сопоставимый вид.

Значительные трудности в исследовании проблем экономической безопасности вызывает взаимосвязь социального и экономического развития. Многие крупные проблемы экономической безопасности лежат на стыке экономической и социальной сферы. Например, вложения в сферу платных услуг не только решают социальные проблемы, но и создают дополнительный экономический потенциал. В то же время целевые вложения в повышение экономического потенциала могут одновременно помочь в решении социальных проблем. Так, создание новых рабочих мест способствует решению проблемы занятости.

Взаимосвязь экономических и социальных проблем требует рассмотрения объектов с учетом их двойственности, поэтому важнейший принцип изучения экономической безопасности – междисциплинарность. В связи с этим исследование проблем экономической безопасности включает:

- рассмотрение объектов, одновременно принадлежащих к экономической и социальной сфере, учет экономических и социальных факторов, воздействующих на изучаемые объекты;
- учет двоякого рода последствий динамики объектов, использование экономической и социальной информации;
- использование специальных методов обработки и анализа, позволяющих стыковать экономическую и социальную информацию (например,

данные социально-экономической статистики и результаты социологических опросов).

Таким образом, полнота статистической информации, ее сопоставимость, степень достоверности, а также применение корректных способов обработки полученных статистических данных являются важнейшими факторами, определяющими уровень исследований проблем экономической безопасности и, следовательно, качество оценки состояния экономической безопасности страны.

4.2. СПОСОБЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Интегральные индикаторы экономической безопасности стран в последние годы всё чаще используются в практике социально-экономической диагностики. Потребность в определении интегральных оценок возникает в связи с тем, что частные индикаторы, описывая те или иные явления, не позволяют получить комплексное представление. Например, при одинаковом уровне ВВП на душу населения страны могут принципиальным образом отличаться по другим параметрам.

Другая причина формирования интегральных оценок – стремление понять происходящие процессы и их причины. Только анализируя совокупность частных индикаторов, можно выявить причины роста ВВП на душу населения и других показателей.

Расчёт интегральных оценок, как правило, лежит в основе систематизации типов стран и выявления на их основе проблем той или иной страны, требующих особого внимания при реализации политики экономической безопасности.

Методика расчёта интегральных показателей заслуживает отдельного рассмотрения. Прежде всего, следует подчеркнуть, что особенностью всех интегральных оценок является их субъективность. Многие в интегральных оценках зависят от мнения экспертов, определяющих эти оценки: их знаний, представлений о сущности экономики стран, происходящих в них процессов. Поэтому интегральную оценку нельзя воспринимать как абсолютно точную, а при использовании интегральных оценок необходимо учитывать особенности методики их расчёта, степень соответствия мето-

дики запросам потребителя, количество факторов, вовлечённых в анализ и т. п.

Расчёт интегральных показателей, как правило, осуществляется в три этапа:

- через выбор частных индикаторов, из которых будет строиться интегральный показатель;
- трансформацию частных индикаторов для их сравнимости друг с другом, что особенно важно при использовании индикаторов, измеряемых в разных единицах;
- выбор способа агрегирования трансформированных частных индикаторов [12, с. 170].

Выбор вида и количества частных индикаторов зависит от целей исследования. Критериями отбора используемых показателей могут являться их приоритетность для решения той или иной задачи, достоверность, способность отражать различия между регионами.

Трансформацию частных индикаторов можно проводить различными способами, от выбора которых в значительной степени зависит значение и содержательный смысл интегрального показателя. Приведём основные способы трансформации частных индикаторов.

Во-первых, **ранжирование показателей**, заключающееся в том, что страны ранжируются по значению показателя. Наилучшее значение показателя принимается равным 1, следующее за ним – 2 и т. д. Общее количество рангов должно совпадать с количеством стран в выборке. Достоинство этой методики в её простоте. Полученные оценки наглядно показывают перемещение стран относительно друг друга с течением времени, однако динамику рангов по отдельно взятой стране сложно интерпретировать.

Сложность применения этой методики также заключается в том, что одновременно оцениваются показатели, которые желательно максимизировать для достижения более высокого уровня развития (например, среднедушевой ВВП), а также показатели, которые необходимо минимизировать (например, уровень безработицы). В таком случае наивысший ранг, равный 1, следует присвоить наибольшему значению ВВП, а по безработице наивысший 1-й ранг следует присвоить стране с наименьшим уровнем безработицы. Ещё один существенный недостаток методики – неадекватное отражение межстрановых различий в силу того, что страны, различающиеся лишь на один ранг, могут иметь как почти одинаковые значения показателей, так и показатели, отличающиеся в несколько раз.

При данном способе трансформации индикаторов сохраняется разброс значений индикаторов, что позволяет адекватно отразить межстрановые различия по отдельно взятым показателям. Вместе с тем значительные различия между странами по одному из показателей могут существенным образом повлиять на значение интегрального показателя, что допустимо только в тех случаях, когда значение данного частного показателя имеет ключевое значение, но неприемлемо в тех случаях, когда остальные частные показатели не менее важны.

В мировой и отечественной практике используются различные приемы и методы обобщающей оценки социально-экономических показателей стран. Изучение различных методик межстрановых сопоставлений позволяет отметить, что для обобщающей оценки экономической безопасности наиболее целесообразно использовать рейтинги стран.

Рейтинг страны – показатель, дающий самое общее представление о ситуации, складывающейся в стране. Использование рейтингов может помочь оценить преимущества или недостатки той или иной страны.

Рейтинги стран могут строиться по самым разнообразным методикам. Наиболее простыми и чаще всего используемыми методиками ранжирования являются перечисленные ниже.

1. Ранжирование на основе суммы мест той или иной страны. Места (приоритеты) могут количественно выражаться соответствующими баллами либо другими значениями, принятыми для анализа. Значения показателей (баллы) по каждой стране могут быть рассчитаны, например, как отношения фактических данных к средним значениям по группе стран. В этом случае наивысший рейтинг получают страны, набравшие минимальную сумму мест.

1. Ранжирование на основе средневзвешенных балльных оценок. В этом случае каждому критерию оценки присваивается тот или иной балл и коэффициент значимости данного критерия. В отличие от предыдущего метода на первых местах будут страны, получившие наибольшее значение балльной оценки.

3. Ранжирование на основе расчета значений рангов по аналитическим формулам, учитывающим специфические показатели той или иной характеристики страны. Наивысший рейтинг получают страны, в которых значение ранга в наибольшей степени соответствует выбранному критерию.

Могут быть использованы и другие методы определения ранговой оценки экономической безопасности в стране. Независимо от метода ранжирования необходима оценка как текущего состояния экономической безопасности, так и предпосылок усиления экономической безопасности в стратегической перспективе. Определение рейтингов стран позволяет осуществлять их группировку и выделять основные типы стран с низким, средним и высоким уровнем экономической безопасности.

Во-вторых, **нормирование показателей** – вычисление отношения значения показателя по стране к нормативному значению показателя. Нормирование возможно различными способами. Перечислим некоторые из них.

Чаще всего в качестве нормативного значения показателя используют среднее значение показателя по группе рассматриваемых стран, например, среднечеловеческое значение показателя по странам «большой двадцатки» или среднемировое значение.

При наличии значений «пороговых» или предельно критических значений целесообразно использовать их в качестве нормативных значений. Сопоставление фактических показателей стран с предельно критическими значениями позволяет показать, в какой степени показатели стран соответствуют нормативам, принятым в мировой экономике.

В качестве нормативного значения частного показателя также может быть использовано среднее арифметическое значение рассматриваемого показателя для данной страны за последние три–пять лет. В результате происходит сопоставление значения показателя страны в текущем периоде с показателями этой же страны в предыдущем периоде. Соотношение большее, чем единица, свидетельствует о развитии страны, об улучшении состояния экономической безопасности. Если соотношение меньше единицы, то это свидетельствует о регрессе, об ухудшении состояния экономической безопасности в стране.

Сложность применения методики нормирования показателей заключается в том, что нередко приходится одновременно оценивать показатели, одни из которых следует максимизировать, а другие – минимизировать. В данном случае целесообразно за основу принять показатели, ориентированные на максимизацию, а те показатели, которые нацелены на минимизацию, надо корректировать следующим образом: 1 – значение индикатора, который надо минимизировать.

Примером такого индикатора является уровень безработицы. Если проводится оценка уровня жизни населения, то уровень безработицы 10 % в общую оценку следует включать так: $1 - \text{уровень безработицы}$. В нашем примере: $1 - 0,1 = 0,9$. Аналогичный пересчёт требуется для таких показателей, как уровень бедности, уровень заболеваемости, уровень смертности и т. д.

В-третьих, трансформация частных индикаторов осуществляется с помощью метода «максимум-минимум». Суть метода заключается в том, что из всех значений выбираются максимально и минимально возможные и вычисляется, насколько фактические показатели страны отклоняются от минимальных значений. Трансформированный частный индикатор, ориентированный на максимизацию, рассчитывается по формуле

$$X_i = \frac{X - X_{\min}}{X_{\max} - X_{\min}},$$

где X – фактическое значение показателя по стране; $X_{\max}$ – максимальное значение показателя; $X_{\min}$ – минимальное значение показателя.

Значение показателя X_i отражает расположение страны по отношению к другим странам. Этот метод позволяет избежать чрезмерного влияния какого-либо одного из частных показателей на интегральную оценку.

Недостаток методики в том, что расчёты не позволяют учесть значительные межстрановые различия в тех случаях, когда эти различия значимы. Кроме того, определённую сложность представляет включение в расчёты показателей противоположной направленности, как и в методике нормирования показателей. В случае использования показателей противоположной направленности трансформированный частный индикатор, ориентированный на минимизацию, рассчитывается по формуле

$$X_i = 1 - \frac{X - X_{\min}}{X_{\max} - X_{\min}},$$

где X – фактическое значение показателя по стране; $X_{\max}$ – максимальное значение показателя; $X_{\min}$ – минимальное значение показателя.

В приведённых выше формулах могут использоваться одни и те же максимальные и минимальные значения показателей на протяжении нескольких лет либо максимальные и минимальные значения показателей в мировой экономике. В таком случае трансформированные частные индикаторы по странам показывают не только различия между ними, но и степень достижения поставленной цели.

В-четвёртых, **стандартизация показателей** – метод, согласно которому исследователь произвольно определяет учитываемую степень раз-

броса между значениями показателей. Расчёты могут проводиться как с предварительным нормированием показателя, так и без такового. Стандартизация предполагает пропорциональное сокращение значений нормированных показателей либо использование в формулах трансформации методом «максимум-минимум» произвольных, а не фактических значений максимума и минимума.

Достоинством стандартизации показателей является возможность адекватно учитывать различия между показателями стран. Недостаток этого метода в его субъективности, поскольку исследователь принимает совершенно произвольно решение о степени учёта масштабов межстрановых различий.

4.3. МЕТОДИКА АГРЕГИРОВАНИЯ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

После трансформации частных индикаторов возникает необходимость их агрегирования. Большинство методик определения рейтингов стран предполагает использование интегральных оценок показателей стран. **Агрегирование частных индикаторов** возможно различными способами. Чаще всего используется суммирование частных индикаторов, но возможно и их перемножение. При суммировании индикаторы могут браться как с равными весами, так и с различными удельными весами (в случае учёта приоритетности отдельных индикаторов).

В общем виде формула расчёта **интегрального показателя**, включающего в себя различные равнозначные индикаторы, может быть представлена следующим образом:

$$U = (X_1 + X_2 + \dots + X_n) / n,$$

где X_1, X_2, X_n – частный показатель; n – количество частных показателей.

В данном случае интегральный показатель U представляет собой среднее арифметическое значение равнозначных частных показателей.

Расчёт интегрального показателя U_p , включающего в себя индикаторы с различной степенью значимости, обычно определяемой экспертно, осуществляется по формуле

$$U_p = \sum_{i=1}^n (K_i X_i),$$

где i – индекс частного показателя, изменяется от 1 до n ; n – количество частных показателей; K_i – весовой коэффициент (коэффициент значимости) i -го частного индикатора, оценивается экспертно; X_i – частный показатель.

Следует подчеркнуть, что в приведённых формулах в качестве частного показателя X_i может быть использована как статистически отслеживаемая величина, так и трансформированная тем или иным способом величина показателя. Например, в качестве X_i может быть использовано соотношение фактического показателя с его нормативным значением.

Интегральный показатель U_p характеризует среднее взвешенное значение частных показателей с различной степенью значимости. В качестве весов рассматриваются степени значимости частных показателей. Определяются удельные веса на основе индивидуальных или коллективных экспертных оценок. Следовательно, многое зависит от личных знаний, интуиции и опыта экспертов.

Таким образом, расчёт интегральных показателей во многом носит субъективный характер. Значит, субъективной будет и постановка диагноза, поскольку субъективно выбирается набор индикаторов, способ их трансформации и агрегирования. При этом жёстких обоснований целесообразности способов расчёта интегральных показателей не существует.

В тех случаях, когда интегральные оценки должны лечь в основу принятия кардинального решения в социально-экономической политике, как правило, рассчитывают несколько вариантов интегрального показателя. Полученные результаты расчётов предоставляют для анализа независимым экспертам, которые на основе своих знаний и опыта выбирают вариант расчётов, наиболее адекватно отражающий характер межстрановых различий.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Численность и структура федеральных органов исполнительной власти, выполняющих функции обеспечения экономической безопасности в РФ

В табл. 4.1 приведены показатели численности работников федеральных государственных органов в РФ за 2012 г. [21].

Таблица 4.1

Численность работников федеральных государственных органов РФ в 2012 г.

Федеральные органы исполнительной власти	Всего, чел.
Федеральные органы исполнительной власти – всего	612 079
Аппарат Правительства РФ	1 322
Министерство внутренних дел	2 617
Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий	24 991
Министерство иностранных дел	3 446
<i>Федеральное агентство по делам СНГ, соотечественников, проживающих за рубежом, и по международному гуманитарному сотрудничеству</i>	220
Министерство обороны	2 391
<i>Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству</i>	280
<i>Федеральная служба по техническому и экспортному контролю</i>	544
<i>Федеральное агентство по поставкам вооружения, военной, специальной техники и материальных средств</i>	280
<i>Федеральное агентство специального строительства</i>	169
Министерство юстиции	3 889
<i>Федеральная служба исполнения наказаний</i>	679
<i>Федеральная служба судебных приставов</i>	86 507
Государственная фельдъегерская служба	4 006
Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков	33 271
Федеральная служба по финансовому мониторингу	662
Управление делами Президента РФ (федеральное агентство)	481
Министерство здравоохранения	455
<i>Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения</i>	1 237
<i>Федеральное медико-биологическое агентство</i>	1 181
Министерство культуры	482
<i>Федеральное архивное агентство</i>	60
<i>Федеральное агентство по туризму</i>	61
Министерство образования и науки	705
<i>Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки</i>	152
<i>Федеральное агентство по делам молодежи</i>	44
Министерство природных ресурсов и экологии	371
<i>Федеральная служба по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды</i>	245
<i>Федеральная служба по надзору в сфере природопользования</i>	5 080
<i>Федеральное агентство водных ресурсов</i>	1 089
<i>Федеральное агентство лесного хозяйства</i>	643
<i>Федеральное агентство по недропользованию</i>	1 187
Министерство промышленности и торговли	1 060
<i>Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии</i>	661
Министерство по развитию Дальнего Востока	141
Министерство регионального развития	486
<i>Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству</i>	137
Министерство связи и массовых коммуникаций	304
<i>Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций</i>	3 232
<i>Федеральное агентство по печати и массовым коммуникациям</i>	161
<i>Федеральное агентство связи</i>	79
Министерство сельского хозяйства	506

Федеральные органы исполнительной власти	Всего, чел.
<i>Федеральная служба по ветеринарному и фитосанитарному надзору</i>	12 794
<i>Федеральное агентство по рыболовству</i>	3 826
Министерство спорта	247
Министерство транспорта	475
<i>Федеральная служба по надзору в сфере транспорта</i>	5 972
<i>Федеральное агентство воздушного транспорта</i>	1 572
<i>Федеральное дорожное агентство</i>	233
<i>Федеральное агентство железнодорожного транспорта</i>	354
<i>Федеральное агентство морского и речного транспорта</i>	184
Министерство труда и социальной защиты	376
<i>Федеральная служба по труду и занятости</i>	3 435
Министерство финансов	1 311
<i>Федеральная налоговая служба</i>	147 152
<i>Федеральная служба финансово-бюджетного надзора</i>	4 823
<i>Федеральное казначейство (федеральная служба)</i>	43 186
Министерство экономического развития	1 705
<i>Федеральная служба по аккредитации</i>	61
<i>Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии</i>	41 861
<i>Федеральная служба по интеллектуальной собственности</i>	81
<i>Федеральное агентство по государственным резервам</i>	1 082
<i>Федеральное агентство по управлению государственным имуществом</i>	4 123
Министерство энергетики	368
<i>Федеральная антимонопольная служба</i>	3 094
<i>Федеральная служба государственной статистики</i>	25 798
<i>Федеральная миграционная служба</i>	34 337
<i>Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека</i>	19 817
<i>Федеральная служба по оборонному заказу</i>	271
<i>Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка</i>	850
<i>Федеральная таможенная служба</i>	55 935
<i>Федеральная служба по тарифам</i>	416
<i>Федеральная служба по финансовым рынкам</i>	1 233
<i>Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору</i>	9 073
<i>Федеральное космическое агентство</i>	184
<i>Федеральное агентство по обустройству государственной границы РФ</i>	336

Выполните следующие задания.

1. Рассчитайте общее количество министерств и приравненных к ним ведомств. Также рассчитайте общее количество министерств и ведомств (включая структуры, подведомственные федеральным министерствам, показанные курсивом). Укажите особенности структуры исполнительной власти в РФ и связанные с этим проблемы сбора и обработки информации о состоянии экономической безопасности в РФ.

2. Представьте схематически структуру федеральных органов исполнительной власти, выполняющих функции обеспечения экономической безопасности в РФ. Для упрощения схемы на рисунке представьте выборочно отдельные министерства, службы и агентства, выполняющие, с вашей точки зрения, наиболее значимые функции в области поддержания политической стабильности в обществе и социально-экономического развития страны. Также на рисунке укажите структуры, имеющие наиболее высокую численность занятых.

3. Попробуйте выявить случаи искусственного разделения министерств и ведомств, выполняющих схожие функции обеспечения экономической безопасности, в результате чего отмечается дублирование полномочий, наличие лишних звеньев в системе исполнительной власти. Отрадите лишние звенья, а также дублирование функций обеспечения экономической безопасности на рисунке.

Задача 2. Интегральная оценка уровня экономической безопасности

В табл. 4.2 даны отдельные частные показатели уровня экономической безопасности РФ за период с 2000 по 2012 гг. Для каждого из них дано пороговое значение, сформировавшееся в мировой и отечественной практике.

Таблица 4.2

Динамика показателей экономической безопасности РФ

Наименование показателя	Период	Фактическое значение	Пороговое значение	Коэффициент весомости
Среднегодовые темпы прироста ВВП, %	2000	10,0	6	
	2005	6,4		
	2010	4,5		
	2011	4,3		
	2012	3,4		
Инвестиции в основной капитал, % к ВВП	2000	15,95	25,0–35,0	
	2005	16,71		
	2010	19,76		
	2011	19,78		
	2012	20,08		
Валовой сбор зерна, млн т	2000	78,8	110	
	2005	85,2		
	2010	61,0		
	2011	94,2		
	2012	70,9		

Окончание табл. 4.2

Наименование показателя	Период	Фактическое значение	Пороговое значение	Коэффициент весомости
Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	2000	29,0	6	
	2005	17,8		
	2010	12,5		
	2011	12,7		
	2012	10,9		
Соотношение денежных доходов 10 % наиболее и 10 % наименее обеспеченного населения	2000	13,9	7	
	2005	15,2		
	2010	16,6		
	2011	16,2		
	2012	16,4		
Уровень безработицы, %	2000	10,6	4	
	2005	7,1		
	2010	7,3		
	2011	6,5		
	2012	5,5		
Уровень монетизации экономики, агрегат M_2 в % к ВВП	2000	15,75	50,0–70,0	
	2005	27,91		
	2010	43,21		
	2011	43,88		
	2012	43,78		
Общий размер золотовалютных резервов, млрд долл.	2000	28,0	250	
	2005	182,2		
	2010	479,4		
	2011	498,6		
	2012	537,6		

На основании приведенных данных выполните следующие задания.

1. Определите коэффициент весомости каждого из приведенных показателей на основе индивидуальных экспертных оценок (сумму всех коэффициентов весомости примите за 1,0).

2. Укажите показатели, максимизация которых способствует повышению уровня экономической безопасности. Укажите показатели, минимизация которых способствует повышению уровня экономической безопасности (трансформируйте эти показатели, используя прием: 1 – индикатор).

3. Рассчитайте интегральный показатель уровня экономической безопасности, используя методику, основанную на сопоставлении фактических показателей РФ за 2012 г. с пороговыми значениями.

4. Рассчитайте интегральный показатель уровня экономической безопасности, используя методику, основанную на сопоставлении фактических показателей РФ за 2012 г. со средними показателями РФ за предыдущий период (с 2000 по 2011 гг.).

5. Сделайте вывод, сопоставив результаты расчета интегрального показателя уровня экономической безопасности по разным методикам.

ТЕСТЫ

1. Трансформация частных индикаторов путём нормирования региональных социальных показателей предполагает расчёт:

- а) соотношений пороговых значений показателей с их фактическими значениями;
- б) разницы средневзвешенных показателей текущего и базисного периодов;
- в) соотношений фактических показателей с их пороговыми значениями;
- г) соотношений максимальных и минимальных значений показателей.

2. Трансформированный частный индикатор, ориентированный на максимизацию, с помощью метода «максимум-минимум» рассчитывается таким образом:

- а) $X_i = 1 - (X - X_{min}) / (X_{max} - X_{min})$;
- б) $X_i = (X - X_{min}) / (X_{max} - X_{min})$;
- в) $X_i = (X - X_{max}) / (X_{max} - X_{min})$;
- г) $X_i = (X_{max} - X_{min}) / (X - X_{min})$.

3. Трансформированный частный индикатор, ориентированный на минимизацию, с помощью метода «максимум-минимум» рассчитывается таким образом:

- а) $X_i = 1 - (X - X_{min}) / (X_{max} - X_{min})$;
- б) $X_i = (X - X_{min}) / (X_{max} - X_{min})$;
- в) $X_i = 1 + (X - X_{min}) / (X_{max} - X_{min})$;
- г) $X_i = 1 - (X_{max} - X_{min}) / (X - X_{min})$.

4. В общем виде формула расчёта интегрального показателя, включающего в себя различные равнозначные индикаторы, может быть представлена так:

- а) $U = X_1 + X_2 + \dots + X_n$;
- б) $U = (X_1 + X_2 + \dots + X_n) \cdot n$;
- в) $U = (X_1 + X_2 + \dots + X_n) / n$;
- г) $U = 1 - (X_1 + X_2 + \dots + X_n) / n$.

5. В общем виде формула расчёта интегрального показателя, включающего в себя различные неравнозначные индикаторы, может быть представлена так:

$$\text{а) } U_p = K_1 \cdot X_1 + K_2 \cdot X_2 + K_3 \cdot X_3 + \dots + K_n \cdot X_n;$$

$$\text{б) } U_p = \sum (X_i / K_i);$$

$$\text{в) } U_p = \sum (K_i / X_i);$$

$$\text{г) } U_p = (K_1 + X_1) \cdot (K_2 + X_2) \cdot (K_3 + X_3) \cdot \dots \cdot (K_n + X_n).$$

6. Интегральный показатель уровня экономической безопасности может быть рассчитан как:

а) сумма произведений коэффициентов весомости и нормативных показателей, делённых на значения частных показателей;

б) сумма произведений коэффициентов весомости и пороговых значений частных показателей, делённых на фактические значения частных показателей;

в) сумма произведений коэффициентов весомости и частных показателей, делённых на норматив частных показателей;

г) соотношение фактических значений частных показателей в текущем периоде и средних показателей за предыдущий период.

7. Укажите неверную характеристику сущности методики ранжирования стран:

а) расчет рангов по аналитическим формулам, в результате чего первые места занимают страны, ранги которых в наибольшей степени соответствуют выбранному критерию;

б) расчет средневзвешенных балльных оценок, в результате чего первые места занимают страны, получившие наибольшее значение балльной оценки;

в) расчет средневзвешенных балльных оценок, в результате чего первые места занимают страны, получившие наименьшее значение балльной оценки;

г) расчет суммы мест для каждой страны, в результате чего наивысший рейтинг получают страны, набравшие минимальную сумму баллов.

Глава 5. ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. ОСНОВНЫЕ ГРУППЫ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Для совершенствования системы экономической безопасности необходима индикативная системы анализа, оценки и прогнозирования экономической безопасности. Это обусловлено возрастающими потребностями органов государственной власти в надежной и качественной информации, необходимой для планирования и реализации мероприятий, направленных на обеспечение социально-экономического развития. Система индикаторов экономической безопасности может быть использована в оценке кратко- и долгосрочных прогнозов социально-экономического развития страны и проектов федерального бюджета. Далее указаны важнейшие особенности системы индикаторов экономической безопасности в современных условиях.

Система индикаторов экономической безопасности включает большое число показателей, которые могут быть сгруппированы по тем или иным критериям. Экономика как сложная система имеет тысячи показателей, характеризующих ее состояние и развитие. Только в официальных таблицах прогноза социально-экономического развития РФ содержится более 300 показателей. Для оценки экономической безопасности Центром финансово-банковских исследований Института экономики РАН предложено использовать 150 индикаторов, количественно отражающих угрозы экономической безопасности, обладающих высокой чувствительностью, изменчивостью и способностью предупреждать общество, государство и субъекты рынка о возможных опасностях в связи с изменением макроэкономической ситуации и принимаемых правительством мер экономической политики.

Ключевым звеном в этой системе являются пороговые значения важнейших индикаторов экономической безопасности. Сопоставление фактического и прогнозируемого уровней индикаторов экономической безопасности показывает вектор развития экономики России, состояние ее основных жизнеобеспечивающих систем. В Государственной стратегии

экономической безопасности РФ определен ряд количественных показателей и качественных параметров состояния экономики, выход за пределы которых вызывает угрозы экономической безопасности страны. Эти показатели характеризуют следующие аспекты:

- динамику и структуру ВВП, показатели объемов и темпов промышленного производства, отраслевую и региональную структуру хозяйства и динамику отдельных отраслей, капиталовложений;
- состояние природно-ресурсного, производственного и научно-технического потенциала страны;
- способность хозяйственного механизма адаптироваться к таким факторам, как темпы инфляции, дефицит государственного бюджета, стабильность национальной валюты, внутренняя и внешняя задолженность;
- состояние финансово-бюджетной и кредитной систем;
- ВВП на душу населения, уровень безработицы и дифференциации доходов, обеспеченность населения благами и услугами, состояние окружающей среды.

Выбор показателей для оценки уровня экономической безопасности определяется, прежде всего, выбором приоритетов социально-экономического развития страны. В соответствии со Стратегией социально-экономического развития РФ и Государственной стратегией экономической безопасности РФ приоритетной целью на современном этапе является повышение уровня и улучшение качества жизни населения. В связи с этим особое место в системе индикаторов экономической безопасности занимают социальные индикаторы, отражающие уровень и качество жизни населения, первыми разработчиками которых стали еще в 70-х годах XX века такие организации как ООН, МОТ, ОЭСР и др. Позже их последователями предпринимались попытки, с одной стороны, сформировать такую систему показателей, которая включала бы достаточно большое число составляющих и позволяла бы давать комплексную оценку. С другой стороны, разрабатывались показатели, позволяющие агрегировать, давать интегральную, обобщающую оценку.

Таким образом, в современных российских условиях в качестве основы определения уровней пороговых значений индикаторов экономической безопасности, особенно объема ВВП, рекомендуется использовать группу социальных индикаторов. Кроме того, в числе важнейших индикаторов – система индикаторов финансовой безопасности, отражающих золотовалютные резервы, платежный баланс, внутренний и внешний долг и

др., а также числовые зависимости между основными индикаторами. Далее приведем примеры основных индикаторов экономической безопасности, принятых в отечественном статистическом учете. Для целей оценки состояния экономической безопасности важнейшие индикаторы сгруппированы так, чтобы отражать состояние и развитие различных сфер экономики, подверженных специфичным для них угрозам [29, с. 769; 11, с. 108; 13, с. 185].

1. Индикаторы, отражающие способность экономики к устойчивому росту:

- объем ВВП в текущих/сопоставимых ценах;
- объем ВВП на душу населения;
- темп роста ВВП;
- место РФ в мире по объему ВВП на душу населения;
- производительность труда;
- энергоемкость ВВП;
- объем промышленной продукции в текущих ценах;
- темп роста промышленной продукции;
- объем сельскохозяйственной продукции в текущих ценах;
- темп роста сельскохозяйственной продукции;
- объем производства зерна и др.

2. Индикаторы структуры экономики:

- доля добывающих производств в общем объеме промышленной продукции;
- доля обрабатывающих производств в общем объеме промышленной продукции;
- доля наукоемких производств в объеме отгруженной продукции по видам экономической деятельности;
- доля продукции малого предпринимательства в ВВП;
- доля занятых в малом предпринимательстве от общего числа занятых;
- доля организаций с различными формами собственности;
- доля убыточных организаций;
- доля импортных товаров в ресурсах розничного товарооборота;
- доля импортных продовольственных товаров в ресурсах розничного товарооборота;
- доля теневого сектора в общем объеме ВВП и др.

3. Индикаторы научно-технического развития, инвестиционной и инновационной активности:

- доля затрат федерального бюджета на фундаментальные исследования и содействие НТП;
- доля объема инвестиций в ВВП;
- темп роста инвестиций в основной капитал;
- степень износа основных фондов;
- коэффициент обновления основных фондов;
- доля инновационно-активных организаций по видам экономической деятельности;
- доля инновационной продукции в объеме отгруженной продукции по видам экономической деятельности и др.

4. Индикаторы развития социальной сферы:

- темп роста реальных располагаемых доходов населения;
- доля населения с доходами ниже прожиточного минимума;
- покупательная способность доходов населения;
- коэффициент фондов;
- темп роста реальной начисленной заработной платы;
- уровень безработицы;
- доля объема платных услуг в ВВП;
- обеспеченность населения жильем;
- доля расходов на здравоохранение в ВВП;
- обеспеченность населения учреждениями образования;
- обеспеченность населения учреждениями культуры и др.

5. Индикаторы демографического развития:

- естественный прирост населения;
- миграционный прирост населения;
- ожидаемая продолжительность жизни при рождении;
- младенческая смертность;
- доля экономически активного населения;
- доля населения старше трудоспособного возраста и др.

6. Индикаторы устойчивости денежно-финансовой сферы:

- дефицит федерального бюджета;
- уровень внутреннего и внешнего долга;
- уровень монетизации как доля агрегата M_2 в ВВП;
- индекс-дефлятор ВВП;
- индекс потребительских цен;

- объем золотовалютных резервов;
- сальдо торгового баланса;
- объем чистого вывоза капитала за рубеж;
- сальдо платежного баланса и др.

Приведенный выше перечень индикаторов экономической безопасности является примерным и, безусловно, подлежит уточнению и дополнению в ходе проведения анализа и оценки состояния экономической безопасности страны и ее регионов. С изменением социально-экономической ситуации в стране изменяются состав и уровень угроз экономической безопасности. В соответствии с этим необходимо определить, какие индикаторы утратили свое значение, а какие, наоборот, следует добавить при оценке угроз экономической безопасности. Кроме того, отдельные блоки индикаторов могут быть существенно расширены в зависимости от целей исследования и глубины анализа той или иной сферы экономики.

5.2. ИНТЕГРАЛЬНЫЕ ИНДИКАТОРЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ МЕЖСТРАНОВЫХ СОПОСТАВЛЕНИЙ

Точная оценка повышения уровня экономической безопасности общества требует соответствующего инструмента измерения, состоящего из множества показателей экономического развития, условий жизни, занятости населения, потребления продуктов питания, одежды, жилищных условий, системы образования, здравоохранения и т. д. ООН рекомендовано для межстрановых сопоставлений использовать отдельные индикаторы (каждый из которых представляет агрегат, сформированный из ряда частных показателей), а для обобщающей оценки – интегральные показатели, отдельные из которых рассмотрены далее.

Рассмотрим примеры интегральных индикаторов, разработанных международными организациями и используемых в оценке безопасности общества. Страны принято сопоставлять по индексу уровня развития (ИУР), который позволяет учитывать такие важнейшие составляющие, как экономическое, экологическое и социальное развитие. Данный индекс рассчитывается как сумма трех индексов: экономического измерения, эко-

логического измерения и социального измерения с соответствующими весовыми коэффициентами.

Все показатели, влияющие на составляющие приведенных индексов, измеряются в разных единицах и имеют различные интерпретации, поэтому они приводятся к нормированной форме таким образом, чтобы их изменения, как и изменения самих индексов, находились в диапазоне от 0 до 1. В этом случае наихудшие значения названных индикаторов будут соответствовать числовым значениям, близким к 0, а наилучшие будут приближать эти значения к 1. Такое нормирование позволяет рассчитать каждый из вышеуказанных индексов, а также интегральный индекс уровня развития в виде усредненной суммы составляющих с соответствующими весовыми коэффициентами.

Индекс экономического измерения (ИЭКИ) включает два широко известных макроэкономических индекса: индекс конкурентоспособного развития и индекс экономической свободы [28, с. 68].

1. Индекс конкурентоспособного развития (ИК) иначе называют индексом конкурентоспособности. Он разработан организаторами Всемирного экономического форума (World Economic Forum). Этот индекс с 1979 г. ежегодно определяется для ряда стран мира и публикуется в форме глобального отчета о конкурентоспособности. Рейтинги конкурентоспособности основаны на комбинации общедоступных статистических данных и результатов опроса руководителей компаний — обширного ежегодного исследования, которое проводится Всемирным экономическим форумом совместно с сетью партнерских организаций — ведущих исследовательских институтов и компаний в странах, анализируемых в отчете. Из года в год список этих стран постоянно растет. Так, в докладе, опубликованном в 1996 г. в него включены 49 стран, в 2002 г. — 80 стран, в 2010 г. — 104 страны, на долю которых приходится 97 % мирового ВВП. При формировании доклада 2014 г. были опрошены более 14 000 лидеров бизнеса в 144 государствах.

В исследовании Всемирного экономического форума представлены два индекса, на основе которых составляются рейтинги стран: Индекс глобальной конкурентоспособности (Global Competitiveness Index, GCI) и Индекс конкурентоспособности бизнеса (Business Competitiveness Index, BCI). Основным средством обобщенной оценки конкурентоспособности стран является Индекс глобальной конкурентоспособности, впервые опубликованный в 2004 г. **Индекс глобальной конкурентоспособности** составлен

из 12 слагаемых конкурентоспособности, которые детально характеризуют конкурентоспособность стран мира, находящихся на разных уровнях экономического развития. Этими слагаемыми являются: качество институтов, инфраструктура, макроэкономическая стабильность, здоровье и начальное образование, высшее образование и профессиональная подготовка, эффективность рынка товаров и услуг, эффективность рынка труда, развитость финансового рынка, технологический уровень, размер внутреннего рынка, конкурентоспособность компаний и инновационный потенциал.

В соответствии с докладом 2014 г. возглавила рейтинг глобальной конкурентоспособности Швейцария, которая занимает первое место уже шестой год подряд. Второе место, как и в предыдущем году, занимает Сингапур. США улучшили свой рейтинг с 5 до 3 места и по-прежнему остаются мировым лидером в обеспечении инновационных продуктов и услуг. Четвертое место занимает Финляндия, пятое – Германия. Далее в десятке лидеров рейтинга: Япония (6 место), Гонконг (7), Нидерланды (8), Великобритания (9) и Швеция (10).

Крупные развивающиеся экономики стран БРИК демонстрируют различные показатели. Китай (28 место) по-прежнему продолжает лидировать в группе. Бразилия (57 место) и Индия (71) в этом году переместились в рейтинге вниз, а Россия существенно укрепила свои позиции. Позиция России в рейтинге улучшилась с 64 до 53 места. Соседями страны в списке оказались Филиппины (52 место) и Болгария (54). Среди стран бывшего СССР Россия пропустила вперед Эстонию (29 место), Литву (41), Латвию (42), Азербайджан (38) и Казахстан (50). Остальные государства постсоветского пространства расположились ниже: Грузия (69 место), Украина (76), Молдова (82), Армения (85), Таджикистан (91) и Кыргызстан (108).

Индекс конкурентоспособности оценивает способность стран обеспечить высокий уровень благосостояния своих граждан, что в первую очередь зависит от того, насколько эффективно страна использует ресурсы, которыми располагает. В докладе отмечается, что по сравнению с предыдущим годом положение России улучшилось во многом за счет макроэкономических факторов, в частности благодаря низкому уровню государственного долга и сохраняющемуся профициту бюджета. Несмотря на то, что российская экономика сейчас балансирует на грани рецессии, пока ее макроэкономические показатели выгодно отличаются от показателей ряда других стран. К сильным сторонам российской экономики авторы доклада также отнесли высокую распространенность высшего образования, со-

стояние инфраструктуры и значительный объем внутреннего рынка. Однако воспользоваться своими конкурентными преимуществами России мешают низкая эффективность работы государственных институтов, недостаточный инновационный потенциал, неэффективная антимонопольная политика, слабая развитость финансового рынка, низкий уровень конкуренции на рынках товаров и услуг и дефицит доверия инвесторов к финансовой системе. Ключевыми проблемами для экономического развития в России представители бизнеса называют коррупцию, неэффективность государственного аппарата, высокие налоговые ставки. Все эти факторы способствуют неэффективному распределению ресурсов страны и препятствуют росту конкурентоспособности.

Следует отметить, что подготовка основной части исследования была завершена до начала активной фазы геополитического кризиса вокруг Украины, на фоне которого осложнились отношения России и Запада, что привело, в частности, к экономическим санкциям стран Запада против России и ответным санкциям со стороны Москвы. Всё это может негативно сказаться на будущем рейтинге страны.

2. Индекс экономической свободы (ИЭС, Index of Economic Freedom), разработанный американским исследовательским центром «Фонд наследия» (Heritage Foundation), ежегодно печатается на страницах Wall Street Journal. Эксперты определяют экономическую свободу как отсутствие правительственного вмешательства или воспрепятствования производству, распределению и потреблению товаров и услуг, за исключением необходимой гражданам защиты и поддержки свободы как таковой. Анализ экономической свободы проводится Фондом наследия с 1995 г. Индекс экономической свободы формируется как среднее арифметическое из десяти индикаторов: права собственности, свобода от коррупции, фискальная свобода, участие правительства, свобода предпринимательства, свобода труда, монетарная свобода, свобода торговли, свобода инвестиций, финансовая свобода. Эти индикаторы получают, используя 50 наборов разнообразных данных экономического, финансового, законодательного и административного характера. Таким образом, в абсолютно свободной экономике в итоге должно получиться 100 баллов, а там, где свободы нет в принципе, соответственно, ноль. Все страны мира разделены на 5 условных групп в соответствии с рейтингом по индексу экономической свободы: со свободной экономикой, с преимущественно свободной экономикой, с умеренно свободной экономикой, с преимущественно несвободной эко-

номикой, с несвободной экономикой. Составители индекса считают, что между свободой экономики и успешностью ее развития есть взаимосвязь, которую можно наблюдать благодаря данному исследованию.

В 2014 г. исследование охватило 185 государств, однако количественные показатели получили только 178 (ряду стран аналитики не смогли присвоить цифровых показателей, сославшись на недостаток информации). В соответствии с докладом 2014 г. ситуация с экономической свободой в мире незначительно улучшилась. Среднемировое значение Индекса экономической свободы выросло на 0,7 пункта и составило 60,3 балла, что является самым высоким показателем за всю историю наблюдений (с 1995 года). За минувший год 114 стран увеличили свои оценки экономической свободы, тогда как в 59 странах зафиксировано аналогичное снижение.

В первую группу стран со свободной экономикой вошли государства, набравшие более 80 баллов. В их числе Гонконг, Сингапур, Австралия, Новая Зеландия, Швейцария и Канада. Первое место в рейтинге экономической свободы занял Гонконг, набравший 89,3 балла. Эта бывшая британская колония, перешедшая в 1997 г. под юрисдикцию Китая по формуле «одна страна – две системы», является своеобразным чемпионом рейтинга. Гонконг – один из ведущих финансовых и торговых центров Азии и мира. Продолжая политику британской администрации, правительство Гонконга отдает приоритет в управлении экономикой свободному рынку и частному сектору.

В категорию «преимущественно свободных» стран, которые набрали от 70 до 80 баллов, занесены 27 государств. Среди них, кроме США, находятся: Великобритания (14 место), Германия (18), Япония (25), а из стран бывшего СССР: Эстония (11), Литва (21) и Грузия (22). Первая десятка рейтинга почти не претерпела существенных изменений, хотя некоторые экономики поменялись местами, а США значительно ухудшили свои позиции и переместились с 10 на 12 место. США, которые всегда были в авангарде экономической либерализации и традиционно занимали ведущие места в рейтинге, сейчас под руководством Администрации президента Барака Обамы постепенно ухудшают свои позиции. Уровень экономической свободы здесь уменьшился с 76 до 75,5 пунктов за минувший год, правительственные расходы достигли более 40% ВВП, резко вырос совокупный государственный долг.

Подавляющее большинство стран в рейтинге традиционно занимает его середину. Это две группы, определяемые как умеренно свободные го-

сударства – от 60 до 70 баллов (55 стран) и преимущественно несвободные – от 50 до 60 баллов (60 стран). В группе умеренно свободных оказалась большая часть стран Европейского Союза, а в группе преимущественно несвободных – страны БРИК (Бразилия, Россия, Индия, Китай).

В конце списка преимущественно несвободных стран находится РФ, которая опустилась на одну позицию и заняла в общем рейтинге 140 место, получив 51,9 балла по Индексу экономической свободы. Это ниже средних мировых и региональных уровней (среди 43 европейских стран Россия занимает 41 место). На одну строчку выше России в рейтинге находится Таджикистан, на одну строчку ниже – Бурунди. В целом, экономическая свобода в России, по мнению составителей рейтинга, находится в состоянии застоя. В 2014 г. РФ улучшила показатели в таких сферах, как свобода торговли, правительственные расходы, фискальная свобода и свобода труда. Однако эти улучшения были в значительной степени нивелированы снижением свободы инвестиций, финансовой свободы, свободы бизнеса и прав собственности.

Составляющие ИЭС и их значения для РФ в 2014 г. приведены в табл. 5.1 в баллах по шкале от 0 до 100.

Таблица 5.1

**Составляющие индекса экономической свободы
и их значения для РФ в 2014 г.**

Составляющая ИЭС	Балльная оценка
Права собственности	25,0
Свобода от коррупции	22,1
Фискальная свобода	85,6
Участие правительства	61,5
Свобода предпринимательства	70,0
Свобода труда	55,8
Монетарная свобода	69,4
Свобода торговли	74,6
Свобода инвестиций	25,0
Финансовая свобода	30,0

Российская экономика в значительной степени зависит от экспорта природных ресурсов, особенно нефти и природного газа, причем правительство страны фактически продолжает делать ставку на добывающие отрасли. Несмотря на относительно высокие темпы экономического роста, достигнутые в основном за счет экспорта углеводородов, перспективы устойчивого долгосрочного роста остаются туманными, так как чрезмерная

зависимость от энергетического сектора серьезно затрудняет полноценное экономическое развитие, повышает нестабильность и резко снижает конкурентоспособность страны. Среди слабостей российской экономики эксперты особо отмечают следующие: чрезмерное государственное присутствие во многих отраслях, которое нивелирует динамику частного сектора и ведет к удорожанию инвестиций; нетарифные барьеры, которые значительно увеличивают торговые издержки; бюрократические барьеры, непоследовательность и неразбериха в сфере регулирования, которые препятствуют росту инвестиций; отсутствие конкуренции, которое ведет к постоянному росту цен и тарифов, а также изнурительная коррупционная нагрузка.

«Несвободных» стран, где экономические свободы подавляются и чей рейтинг экономической свободы не превысил 50 баллов, насчитывается 26. Последние места в списке достались Зимбабве, Кубе, и Северной Корее. Характеризуя Северную Корею, авторы отчета указывают, что в этой стране совершенно отсутствуют свобода бизнеса, свобода инвестирования, свобода торговли, финансовая свобода. Все аспекты деловых операций контролируются государством, не существует независимой судебной системы и даже такого понятия, как частная собственность. Многие экономические показатели Северной Кореи вообще не могут быть измерены, так как международным организациям не разрешено собирать информацию в этой стране.

Два ведущих американских политологических института, общественная организация Американский Фонд Мира (The Fund for Peace) и влиятельный американский журнал *Foreign Policy*, опубликовали восьмой экспертный рейтинг «несостоятельности» государств мира (Fragile States Index 2014), который отражает способность (и неспособность) властей контролировать целостность территории, а также демографическую, политическую и экономическую ситуацию в стране. Первые места в рейтинге заняли 16 самых неблагополучных государств во главе с Южный Суданом. В то же время 13 стран во главе с Финляндией формируют зону благополучия и стабильности государственных институтов.

Индекс несостоятельности государств выпускается с 2005 г. под названием *The Failed States Index*. Позже он переименован в индекс хрупкости государств (*The Fragile States Index*). В процессе подготовки данного индекса все страны, охваченные исследованием, анализируются с помощью системного инструмента оценки конфликтов (*Conflict Assessment*

System Tool). Анализ проводится на основании двенадцати критериев «хрупкости» государства, которые объединены в три группы: социальные, экономические и военно-политические. Для общей оценки состояния страны эксперты подвергают анализу способность пяти ключевых государственных институтов – политического руководства, армии, полиции, судебной системы и гражданских служб – обеспечить безопасность государства и его граждан. В общей сложности оценивается свыше 100 показателей. В течение года анализируются многочисленные информационные материалы, размещенные в открытых источниках и подсчитывается количество негативных и позитивных оценок по всем индикаторам. Затем эксперты анализируют всю совокупность информации для каждой страны и рассчитывают итоговый индекс по шкале от 0 (наивысшая степень стабильности – максимально низкие риски и угрозы) до 10 (наименьшая степень стабильности – максимально высокие риски и угрозы) с использованием десятых долей. Общий результат – сумма всех показателей (максимальная – 120 баллов) становится определяющей при составлении рейтинга. Таким образом, крайне нестабильное государство теоретически может набрать 120 баллов, однако до этого пока не дошло – занявший верхнюю строчку в этом сомнительном первенстве Южный Судан обеспечил себе «лидерство» со 112,9 баллами. В 2014 г. исследование охватило 178 стран.

Наименее дееспособным государством мира в 2014 г. является Южный Судан, который сменил на этом месте «лидера» предыдущих семи рейтингов – Сомали. Республика Южный Судан – государство в Северо-Восточной Африке, которое было учреждено 9 июля 2011 г. в результате формального разделения крупнейшей по территории страны Африки Судана на две части – арабский мусульманский Север и населенный чернокожим населением христианский Юг. Появлению Южного Судана как суверенного государства предшествовал длительный период гражданской войны между Севером и Югом Судана. В 2005 г. под эгидой ООН, Африканского союза и Лиги арабских государств было заключено мирное соглашение, предоставившее Южному Судану статус расширенной автономии с правом провести через шесть лет референдум о независимости. В течение последующего периода власти Юга организовали полный контроль своей территории действующим правительством Южного Судана со всеми присущими традиционному государству министерствами, включая вооруженные силы и органы правопорядка. В 2011 г. на референдуме, в котором участвовало только население Юга, 98,83 % жителей этого региона выска-

залось за независимость. В своем нынешнем состоянии новое государство является одним из наименее развитых и находится в состоянии гуманитарной катастрофы из-за продолжающихся межэтнических вооруженных конфликтов и повсеместного хаоса.

В первую пятерку рейтинга самых «несостоятельных» стран, кроме Южного Судана, вошли такие традиционно неблагополучные африканские государства, как Сомали, Центрально-Африканская Республика, Демократическая Республика Конго и Судан. В этих странах правят крошечные элиты, на их территориях идут боевые действия, экономическая ситуация близка к катастрофической, а население живет в крайней нищете. В целом, лидером неблагополучия среди регионов мира по-прежнему остается африканский континент. Большая часть мест в «красной зоне рейтинга» досталась странам Африки южнее Сахары.

Группа стран с умеренным уровнем нестабильности занимает положение с 17-го по 109-е место в общем списке из 178 стран. Открывает этот перечень Нигерия, а замыкает Суринам. Россия находится в этой группе на 85-м месте, улучшив свои позиции по сравнению с предыдущим годом на пять пунктов. Соседи России по рейтингу – Иордания и Венесуэла (разделяют 83-е место) и Босния и Герцеговина (86-е). К факторам, которые негативно влияют на позицию России, эксперты относят политическую нестабильность на российском Северном Кавказе, неравномерность экономического развития, неэффективную работу государственных структур, высокую степень криминализации общества, а также усиливающееся давление на гражданское общество.

Перечень стабильных стран занимает положение со 110-го по 165-е место в рейтинге. Открывает этот перечень Самоа, а закрывает Германия. В этой группе находятся Соединенные Штаты (159-е место).

Государства, которые расположились со 166-го по 178-е место, считаются самыми стабильными и наиболее подходящими для нормальной человеческой жизни. Всего их 13. В нынешнем рейтинге самой благополучной страной стала Финляндия, которая вместе с ее скандинавскими соседями Швецией, Данией и Норвегией образует группу лидеров. Все эти страны имеют сильные социально-экономические показатели, развитые общественные институты, высокий уровень качества государственных услуг, уважения прав человека и верховенства закона.

Исследователи отмечают, что, несмотря на уменьшение числа межгосударственных конфликтов за последние годы, в мире растет количество

линий политической нестабильности, а целый ряд государств находится на пороге деградации институтов власти. По их оценкам, сегодня более двух миллиардов человек живут в нестабильных государствах, балансирующих на грани экономического и политического кризиса. Кроме того, неблагополучные государства являются не только угрозой для сопредельных стран и регионов, но и угрозой для окружающей среды, так как существует сильная корреляция между стабильностью государства и устойчивостью экологической системы на его территории. Авторы исследования считают, что рейтинг может использоваться правительствами для анализа проблемных моментов в их политике и помочь в разработке стратегий, которые могли бы уменьшить вероятность возникновения конфликтов. Помимо оценки риска и прогнозирования конфликтов, эксперты подчеркивают возможность провоцировать дискуссии, особенно в тех странах, которые имеют высокий рейтинг по Индексу.

Индекс экологического измерения (ИЭИ) оценивается с помощью известного индекса экологической устойчивости Environmental Sustainability Index, рассчитываемого Центром по экологическому законодательству и политике Йельского университета (США) для 146 стран мира по состоянию. Данный индекс сформирован из 21 экологического индикатора, которые, в свою очередь, рассчитываются на основе 76 наборов экологических данных о состоянии природных ресурсов в стране, уровне загрязнения окружающей среды в прошедшем и текущем периодах, усилиях страны в сфере управления экологическим состоянием, способности страны улучшать экологические характеристики и пр. Индикаторы объединены в следующие пять групп: экологическая система, снижение экологического стресса, снижение уязвимости человека, социальные и институциональные возможности, глобальный надзор [28, с. 69].

Индекс экологического измерения количественно определяет способность той или иной страны защищать окружающую среду как в текущем периоде, так и в долгосрочной перспективе, исходя из пяти критериев: наличия национальной экологической системы; возможности противодействия экологическим влияниям; снижения зависимости людей от экологических влияний; социальных и институциональных возможностей страны отвечать на экологические вызовы; возможности глобального контроля за экологическим состоянием страны. Этот индекс может использоваться как инструмент принятия решений на аналитическом уровне с учетом социальных и экономических измерений безопасного развития страны.

Индекс социального измерения (ИСИ) формируется путем расчета среднего значения трех индексов: индекса качества и безопасности жизни, индекса общества, основанного на знаниях и индекса человеческого развития.

Индекс качества и безопасности жизни (ИКБЖ) разработан международной организацией Economist Intelligence Unit. Этот индекс формируется на основе девяти индикаторов: ВВП на душу населения по паритету покупательной способности, средняя продолжительность жизни населения страны, рейтинг политической стабильности и безопасности страны, количество разведенных семей на 1 000 населения, уровень общественной активности (активность профсоюзов, общественных организаций и пр.), различия по географической широте между климатически более теплыми и более холодными регионами страны, уровень безработицы в стране, уровень политических и гражданских свобод в стране, соотношение между средней заработной платой мужчин и женщин.

Индекс общества, основанного на знаниях (ИОЗ), разработан департаментом ООН по экономическому и социальному развитию UNDESA. Этот индекс определяется тремя основными индикаторами: интеллектуальными активами общества, перспективностью развития общества и качеством развития общества, которые, в свою очередь, формируются с помощью 15 наборов данных об уровне охвата молодежи образованием и информацией, инвестиционном климате в стране, уровне коррупции, о неравенстве распределения материальных и социальных благ, об уровне детской смертности и т. п.

Индекс человеческого развития (ИЧР) разработан ООН и используется программой ООН United Nations Development Program. Он формируется с помощью следующих индикаторов: средняя продолжительность жизни населения страны, уровень образованности и стандарт жизни населения страны, который измеряется ВВП на душу населения по паритету покупательной способности.

ООН осуществляет ежегодное ранжирование стран мира по индексу человеческого развития. Ожидаемая средняя продолжительность жизни интегрально характеризует степень удовлетворения потребности в физическом здоровье и безопасности, уровень образования – в знаниях, умениях, навыках, общении с грамотными людьми, ВВП на душу населения характеризует уровень жизни. ИЧР отражает уровень достижений в рамках трех основных возможностей в области развития человека: возможность жить

долго, возможность получать знания, возможность иметь достойный уровень жизни.

Индекс человеческого развития с начала 90-х годов XX в. был признан как альтернативный показатель развития, существенно отличающийся от ВВП на душу населения. ВВП на душу населения призван быть показателем благосостояния, утилитарного, или экономического, благополучия, тогда как ИЧР – это попытка измерить уровень человеческих возможностей. ИЧР призван измерить возможности, набор вариантов, доступных людям, и в конечном счёте имеющиеся у людей свободы, а ВВП на душу населения – измерить субъективное наслаждение, которое люди получают от потребления. ИЧР и ВВП на душу населения рассматриваются как показатели, несущие разную информацию и дополняющие, а не заменяющие друг друга.

Для определения уровня жизни населения была разработана методика, основанная на применении эмпирического приема сопоставления данных, который исходит из известного в статистике метода объединения разномерных показателей. ООН также дала рекомендации по применению агрегированного показателя – индекса человеческого развития при парных или множественных межрегиональных сопоставлениях. Как средство измерения уровня удовлетворения материальных и духовных потребностей людей эти показатели можно использовать для наблюдения за социальным прогрессом отдельных регионов, стран, человечества.

Суть метода состоит в том, что берётся средняя арифметическая величина, состоящая из трёх основных составляющих: средней ожидаемой продолжительности жизни при рождении; уровня образования взрослого населения; реального ВВП на душу населения, исчисленного не по биржевому курсу, а по покупательной способности валюты соответствующей страны в долл. США. На их основе составляются индикаторы уровня жизни, которые агрегируются в индекс человеческого развития

$$J_p = 1/3 \left(\sum_{i=1}^n J_{xi} \right),$$

где J_{x1} – индекс ожидаемой продолжительности жизни при рождении; J_{x2} – индекс уровня образования населения; J_{x3} – индекс реального ВВП (ВРП) на душу населения; i – номер индекса составляющей, n – количество составляющих.

Расчёт индекса человеческого развития происходит в два этапа. **На первом этапе** фактические показатели приводятся к единой шкале измере-

ния (от 0 до 1), т. е. нормализуются. Индексы элементов в виде дроби представляют собой нормализованные показатели. Согласно этой методике, при нормализации показателей для расчёта каждой составляющей J_{xi} сводного индекса используются фиксированные стандарты минимального и максимального значений, с которыми сравниваются фактические показатели по тому или иному региону (стране):

$$J_{xi} = \frac{\text{фактическое значение } X_i - \text{минимальное значение } X_i}{\text{максимальное значение } X_i - \text{минимальное значение } X_i}.$$

Для индекса продолжительности предстоящей жизни за максимальный уровень принят возраст 85 лет, за минимальный – возраст 25 лет. При фактической продолжительности 65,2 года индекс продолжительности жизни

$$J_{x1} = \frac{65,2 - 25}{85 - 25} = 0,670.$$

Для индекса уровня образования населения стандарты составляют 100 и 0 % соответственно. Для расчёта индекса уровня образования используют два базовых индекса: индекс грамотности взрослого населения и индекс совокупного валового коэффициента поступивших в начальные, средние и высшие учебные заведения. Затем эти два индекса сводят в единый индекс образования, причём первому придаётся вес 2/3, а второму – 1/3. Если уровень грамотности взрослых составил 99,4 %, а совокупный валовой коэффициент поступивших в учебные заведения равен 88 %, то индекс образования

$$J_{x2} = 2/3 \frac{99 - 0}{100 - 0} + 1/3 \frac{88 - 0}{100 - 0} = 0,953.$$

Индекс реального ВВП (для регионов страны – ВРП) на душу населения определяется по схеме: минимальное значение равно 100 долл., максимальное значение – 40 000 долл. Использование в расчётах паритета покупательной способности (ППС) сводит к минимуму искажения, связанные с большими колебаниями валютных курсов (часто не зависящими от реальной структуры экономики), что позволяет проводить надёжные международные сопоставления данных.

Индекс ВВП определяется на основе преобразованного ВВП на душу населения. В настоящее время для преобразования используется десятичный логарифм дохода [27, с. 85]. Если ВВП на душу населения по ППС равен 9 902 долл. США, то индекс ВВП

$$J_{xz} = \frac{\lg(9\ 902) - \lg(100)}{\lg(40\ 000) - \lg(100)} = 0,767.$$

Таким образом, принцип расчета каждой составляющей сводного индекса человеческого развития заключается в оценке относительного расстояния между ее фактическим значением и максимальным, являющимся конечной целью развития.

На втором этапе нормализованные показатели агрегируются в индекс человеческого развития. Для агрегирования используются веса каждого элемента ИЧР. Так как удельный вес каждой составляющей 1/3, то ИЧР рассчитывается как среднее арифметическое значение трёх составляющих его индексов, приведённых выше.

На данном этапе развития для стран мира ставятся цели: повышение средней продолжительности жизни до 85 лет, доступность получения образования, обеспечение достойного уровня доходов.

Достижение вышеназванных ориентиров предполагает приближение агрегированного индекса к 1. Чем он больше, тем выше будет считаться степень человеческого развития. Индекс человеческого развития используется специалистами ООН при сопоставлении уровня и качества жизни населения разных стран.

С 1990 г. готовятся ежегодные доклады Комиссии ООН о человеческом развитии в России и других странах. ООН предложила оценивать рейтинг стран по совокупному индексу человеческого развития. Как следует из доклада ООН за 2013 г., ИЧР, базирующийся на данных 2011 г., определён для 182 стран. Страны мира поделены на 4 группы: с очень высоким ИЧР (больше 0,9); с высоким ИЧР (0,8–0,9); со средним уровнем ИЧР (0,5–0,8) и с низким ИЧР (меньше 0,5). Россия вошла в группу стран со средним уровнем, т. к. ИЧР России составил 0,788. Наша страна поднялась в рейтинге ООН на 11 позиций за последний год, несмотря на некоторое снижение ИРЧ (0,840 в докладе 2011 г.). Лидеры среди стран СНГ: Белоруссия (50-е место в мире) и Россия (55-е место в мире) [7, с. 181].

Аналогичные подсчёты проводятся по регионам страны, а также по отдельным социальным группам внутри страны. В соответствии с докладом 2013 г. о человеческом развитии в Российской Федерации в 2011 г. более четверти регионов России вошли в группу развитых по ИЧР. Границей этой группы считается показатель 0,8. Группа лидеров увеличилась благодаря значительному росту индекса доходов. В этой группе находятся регионы, специализирующиеся на топливной энергетике и металлургии. Яв-

ный лидер – Москва, её ИЧР превысил 0,9 и значительно выше индексов остальных регионов. Среди аутсайдеров не осталось регионов с показателем ИЧР ниже 0,7 [7, с. 151].

В целом развитие человеческого потенциала в регионах России оценивалось в докладе как успешное, однако основным фактором роста доходов являлась благоприятная конъюнктура на мировом рынке топлива и металлов. Экономический кризис, начавшийся в 2008 г., изменил позитивные тенденции человеческого развития. Негативными последствиями кризиса явились падение доходов населения, сокращение занятости, увеличение уровня бедности, что негативно повлияло на отдельные составляющие показателей ИЧР российских регионов.

Следует отметить, что при сопоставлении уровня и качества жизни населения разных регионов России по методике ООН оценка отдельных компонентов индекса человеческого развития требует корректировки, так как расчёты отдельных составляющих связаны с определёнными сложностями. Например, при диагностике региональных различий в уровне образования в России применяемый в международных расчётах показатель доли грамотных среди взрослых нет смысла использовать внутри России, так как в стране с обязательным всеобщим средним образованием грамотны практически все взрослые. Поэтому для оценки достигнутого уровня образования может быть использован показатель числа лет обучения, приходящихся в среднем на взрослого жителя региона.

Показатель среднего числа лет обучения рассчитывается как средневзвешенная величина долей лиц с различным уровнем образования среди взрослого населения:

- с высшим образованием (15 лет обучения);
- с незаконченным высшим образованием (13 лет);
- со средним специальным образованием (11 лет);
- со средним образованием (10 лет);
- с незаконченным средним образованием (8 лет);
- с начальным образованием (4 года).

Оценка уровня доходов населения представляет наибольшую трудность из-за несовершенства российской региональной статистики. Расчёты реального ВВП на душу населения в региональном разрезе не публикуются, оценка денежных доходов населения страдает неполнотой. Кроме того, доходы необходимо соизмерять с ценами на основные товары и услуги, а

эти цены существенно различаются внутри такой огромной страны, как Россия.

Учитывая вышеизложенные проблемы, при расчетах индекса доходов рекомендуется использовать комбинированный индекс доходов населения, включающий показатель отношения денежных доходов к прожиточному минимуму (с весом в $2/3$) и показатель отношения средней заработной платы и выплат социального характера к прожиточному минимуму трудоспособного населения (с весом в $1/3$). Использование двух индексов позволяет скорректировать данные по доходам на душу населения.

Помимо рассмотренных выше индикаторов в мировой практике используется и разрабатывается большое число индикаторов, основанных на агрегировании и интеграции различных групп показателей. Несмотря на разнообразие предлагаемых индикаторов, все предлагаемые подходы к измерению и оценке уровня безопасности определяющими критериями выбирают достижение устойчивости экономического развития, социальный прогресс, социальную справедливость.

5.3. ВЗАИМОСВЯЗЬ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ИХ СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПОРОГОВЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ

Формирование эффективной системы безопасности должно опираться на создание комплексного мониторинга, т. е. многоуровневой и полномасштабной системы отслеживания динамики основных экономических процессов в стране. На первый план выдвигаются инструменты учетной политики и наблюдения. Это касается, прежде всего, информационной базы, причем не «сырых» массивов данных, накопленных в избытке и беспорядочно, а об информации, структурированной под задачи мониторинга и управления экономической безопасностью. Формулирование национальных интересов имеет принципиальное значение, но оно недостаточно для реализации государством функции обеспечения экономической безопасности страны. Необходимы параметры, количественно оценивающие состояние экономики с позиций национальных интересов, т. е. индикаторы экономической безопасности, выраженные в количественных и качественных показателях.

Количественная оценка параметров экономической безопасности достаточно трудна, прежде всего, из-за несвоевременной обеспеченности необходимыми данными. Трудность также связана с тем, что эти показатели не всегда поддаются чисто расчетным методам, под которыми часто понимается цепочка последовательных математических операций, входные данные в которую должны быть взяты из официальной статистики. Такой подход не всегда применим к расчету количественных параметров пороговых значений экономической безопасности прежде всего потому, что при решении этой задачи часто приходится оперировать понятиями и величинами, отсутствующими в официальном статистическом учете.

В отдельных случаях оценка ситуации требует применения таких методов оценки, как метод экспертных оценок, эффективный в сфере определения величин, достижение которых рассматривается как задача; метод аналогий с конкретным периодом развития отечественной экономики или с зарубежным опытом, нормативный метод и т. д.

Наибольшая сложность заключается в разработке точных критериев и уровней пороговых значений экономической безопасности, в установлении критических точек деструктивного развития экономики. Критическая величина экономических показателей безопасности не всегда означает ситуацию полного краха экономики в целом или ее отдельных областей. Она свидетельствует, прежде всего, о необходимости оперативного вмешательства органов управления для изменения опасных тенденций.

В связи с этим из множества индикаторов уровня угроз экономической безопасности необходимо выделение тех, которые отражают критические «болевы́е точки». Именно эти индикаторы используются в качестве пороговых значений экономической безопасности. Таким образом, под **пороговыми значениями экономической безопасности** понимаются предельные величины, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу развития экономики и приводит к формированию кризисных тенденций в социально-экономической сфере.

Особенно сложен вопрос о количественных параметрах пороговых значений. Можно согласиться с такими аргументами против количественного расчета пороговых значений, как их слабая конкретная ориентация, спорность используемых методик расчета и др. Но несомненно, что пороговые значения – это реальный сигнал о неблагоприятном положении, призыв к действию, и это главное.

Вместе с тем количественные параметры пороговых значений – не единственный инструмент характеристики национальных интересов страны в области экономики и угроз экономической безопасности. Не менее важно их качественное описание, тем более что не все интересы и угрозы экономической безопасности могут быть достаточно полно раскрыты количественно.

Многие экономические критерии предполагают рассмотрение не столько количественных, сколько качественных экономических показателей (например, не столько валовых, сколько душевых). Так, если рассматривать общий объем ВВП в России и таких странах, как Норвегия, Швейцария, Дания, Австрия, то в России он будет значительно большим. Однако в расчете на душу населения валовой внутренний продукт в России будет существенно уступать названным странам (по объему ВВП Россия находится во второй десятке развитых стран мира, а по показателям ВВП на душу населения она находится в пятой десятке). Примерами качественных изменений являются девальвация национальной валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа, изменение условий обслуживания рынка государственных заимствований и т. п.

Пороговые значения экономической безопасности – это предельные величины экономических, социальных, финансовых и прочих индикаторов, превышение которых лишает экономику возможности функционировать в нормальном режиме. Перечень этих пороговых значений не должен быть очень большим, поэтому из достаточно большого перечня индикаторов экономической безопасности необходимо выделить ограниченный перечень показателей, по которым должны быть установлены количественные параметры пороговых значений. Этот перечень должен быть необходимым и достаточным для того, чтобы отражать главные сферы экономики страны, выявлять наиболее серьезные угрозы экономической безопасности.

В ходе научно-методологического обоснования перечня пороговых значений экономической безопасности особое внимание уделяется определению требований, которым должен соответствовать этот перечень. В их числе следующие требования.

1) Достаточно полное и всестороннее количественное отражение национальных интересов страны в области экономики и наиболее вероятных угроз экономической безопасности. Как правило, национальные интересы в области экономики и факторы, им угрожающие, количественно мо-

гут характеризоваться одними и теми же показателями. Однако в некоторых случаях для количественной характеристики угроз экономической безопасности требуется привлечение некоторых специальных показателей.

2) Отражение сущностных, а не второстепенных черт национальных интересов и угроз экономической безопасности. Другими словами, полного и всестороннего отражения важнейших черт национальных интересов в области экономики и факторов, им угрожающих надо достигать не большим числом второстепенных показателей, а отбором таких, которые бы давали главные характеристики национального интереса.

3) Возможность деления перечня показателей на группы по определенным классификационным признакам, позволяющим обеспечить структурную целостность. Пороговые значения должны группироваться прежде всего по крупным блокам национальных интересов страны в области экономики и по ее отдельным, наиболее важным сферам. Факторы, создающие угрозы экономической безопасности страны, формируются, накапливаются и проявляются сначала в какой-либо одной сфере экономики, а затем переносятся на социально-экономическую ситуацию в целом и в другие сферы. Примером этого могут служить финансово-экономические кризисы 1998 и 2008 гг. Факторы, их вызвавшие, формировались, накапливались и сначала проявились в финансовой сфере, распространившись затем на производство и социальную сферу. Поэтому отслеживание формирования и накопления факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности страны, должно вестись по каждой сфере экономики на основе анализа и оценки присущих этой сфере показателей.

Важнейшие сферы экономики, по которым могут быть сгруппированы пороговые показатели, выделены в Государственной стратегии экономической безопасности 1996 г.:

- производство и наука, в которую вошли пороговые значения, отражающие способность экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства на высоком техническом уровне и обеспечивать обороноспособность страны;

- социальная сфера, которую описывают пороговые значения, количественно определяющие приемлемый уровень жизни населения и общественно-политическое спокойствие в стране;

- финансы и денежное обращение, состояние которых отражается пороговыми значениями устойчивости финансовой, банковской, пла-

тежно-расчетной систем, бюджетных отношений, национальной валюты, госдолга;

– региональные экономические отношения, которые характеризуются предельно допустимыми различиями в экономическом развитии отдельных регионов;

– внешнеэкономическая сфера, пороговые значения в которой характеризуют зону экономической неуязвимости российской экономики от внешнего воздействия.

4) Отражение балансовых взаимосвязей и взаимозависимостей между пороговыми значениями, характеризующими различные интересы и угрозы экономической безопасности. Дело в том, что многие пороговые значения экономической безопасности взаимосвязаны. Таким образом, определив величину одного порогового значения, можно одновременно предопределить величины ряда других пороговых значений экономической безопасности. Накопление значений численных параметров таких взаимосвязей необходимо для определения социально-экономических последствий принимаемых макроэкономических решений, оценки значимости тех или иных угроз экономической безопасности. Принятие указанного выше исходного положения требует, чтобы весь процесс определения количественных параметров пороговых значений экономической безопасности начинался с социальной сферы, а величины ее пороговых значений должны определять и величины ряда других пороговых значений.

Примером взаимодействия индикаторов экономической безопасности является кризис 1998 г. Наиболее существенное влияние на экономическую безопасность оказали такие индикаторы, как потребительские цены, курс рубля и денежные доходы населения. В кризис 1998 г. снижение курса рубля в 3 раза привело к росту потребительских цен в 1,84 раза, снижению реальных доходов населения на 30 %.

В предкризисный период при внешнем благополучии индикатора инфляции (рост потребительских цен прогнозировался в 1998 г. на 8%) накапливался инфляционный навес из-за чрезвычайно быстрого роста внутреннего долга. Часть затрат не учитывалась в ценах, ложилась на плечи государства и покрывалась за счет внутренних заимствований. Заниженная инфляция, создавая ложную картину благополучия, принималась ЦБ РФ за основу установленного валютного коридора. Достаточно было одного неверного шага – объявления дефолта, как вся цепочка индикато-

ров была приведена в действие: снижение курса рубля привело к росту потребительских цен, в результате произошло резкое снижение жизненного уровня населения, увеличился уровень бедности и потери населением и юридическими лицами своих доходов, сократились золотовалютные резервы, увеличилось число банкротств банков.

Обращает на себя внимание жесткое количественное взаимодействие между рядом индикаторов. Например, девальвация создала эффект импортозамещения и способствовала повышению рентабельности экспорта, росту доли машиностроительной продукции в общем его объеме, сокращению импорта и т. д.

Несмотря на важность накопления и анализа числовых значений взаимосвязи индикаторов, их нельзя прямо использовать для прогнозирования возможного состояния экономики в будущем. В 2003–2004 гг. динамика курса рубля стала изменяться в обратную сторону (имела место ревальвация), т. е. обесценивание рубля прекратилось, его курс стал повышаться, однако тенденция роста потребительских цен сохранилась. Не произошло какого-либо резкого скачка в увеличении импорта и в сокращении экспорта.

В последние годы продолжается рост цен в российской экономике и резко усилилась девальвация рубля по отношению к доллару и евро, в результате чего прогнозы инфляции пересматриваются в сторону повышения (по предварительным оценкам в 2014 г. уровень инфляции составит 8,5 %). Если фактический уровень инфляции превысит прогнозные значения, что возможно существенное падение реальных доходов населения. Таким образом, в современных условиях меняются не только числовые значения взаимодействия, но и сам характер зависимостей, что требует их детального исследования.

5) Обеспечение возможности количественной оценки состояния той или иной сферы экономики. Это означает, что показатель, включаемый в перечень пороговых значений, должен поддаваться количественной оценке, соответствовать действующей в стране системе статистического учета, давать возможность межстрановых и межрегиональных сопоставлений.

6) Обеспечение возможности оценки состояния экономики не только в статике, но и в динамике. Это означает необходимость периодичности разработки и представления показателей. Разработка дифференцированных перечней пороговых показателей целесообразна на кратко- и среднесрочную

перспективу. В краткосрочной перспективе показатели могут быть разделены на месячные, квартальные и годовые. Составы таких перечней, очевидно, не будут совпадать, поэтому необходима схема их взаимосвязи (степень конкретизации по отдельным показателям, периодичность и др.). Решение этих вопросов имеет прямое отношение к формированию информационной базы мониторинга экономической безопасности и требует специальной разработки.

Рассмотренные выше требования к перечню пороговых значений экономической безопасности и их группировка по блокам национальных интересов страны в области экономики и по сферам экономики определяют необходимость включения в этот перечень достаточно большого числа показателей, что создает систему, сложную для практического использования.

В связи с этим необходимо развитие информационного обеспечения мониторинга экономической безопасности, которое призвано обеспечить:

- поточное поступление данных по ключевым сферам развития экономики;
- контроль и анализ поступающих данных;
- активное наблюдение за всеми аспектами ситуации, складывающейся в социально-экономической сфере;
- оперативную и точную оценку, обнаружение симптоматических признаков еще только зарождающихся негативных явлений и тенденций;
- предварительное определение путей преодоления негативных воздействий на экономику.

В настоящее время в России накоплен опыт в области организации мониторинга безопасности в различных сегментах экономики, однако эта работа в основном ориентирована только на информационный аспект обеспечения безопасности. На практике наблюдается разрыв между получением информации об угрозах в отдельных областях и конкретными мерами по их нейтрализации. Это снижает действенность даже хорошего информационного обеспечения.

Для преодоления такого состояния необходимо реализовать принципиальную схему «мониторинг – программа действий по нейтрализации угроз безопасности», в которой стадия получения информации соединяется со стадией предварительного реагирования на выявление угрозы путем выработки определенных схем, алгоритмов и программ будущих действий. При этом необходимы механизмы и инструменты, оперативное использо-

вание которых может обеспечить возврат экономики в целом и ее отдельных сегментов и отраслей в состояние равновесия, дальнейшего поступательного развития. В числе таких инструментов методическое обеспечение, материальные, финансовые и информационные ресурсы, квалифицированный персонал и т. д.

Пороговые значения экономической безопасности уже использовались в оперативной деятельности Совета Безопасности и Правительства РФ, однако они не получили официального утверждения или одобрения. Пороговые значения в перспективе должны приобрести статус одобренных или утвержденных на государственном уровне количественных параметров, соблюдение которых должно стать неременным элементом правительственных экономических программ. К сожалению, этого не произошло, утвержденных количественных параметров пороговых значений до сих пор нет.

В современной литературе нередко встречаются пороговые индикаторы, существенно различающиеся по своим количественным значениям и составу. Отчасти это связано с тем, что пороговые значения имеют так же, как и угрозы экономической безопасности, динамический характер. Обычно пороговые значения разрабатываются в расчете на их использование в течение не более 5 лет, после чего, учитывая изменения в характере социально-экономического развития, они должны уточняться.

В России до 2008 г. использовались пороговые значения, разработанные Центром финансово-банковских исследований Института экономики РАН в 1999 г. и одобренные в 2000 г. Научным советом при Совете безопасности РФ. Для того чтобы сделать перечень показателей более удобным в использовании на различных уровнях государственной системы, было принято решение сформировать не единый перечень пороговых значений экономической безопасности, а систему перечней, различающихся по объектам применения и уровням рассмотрения, утверждения и применения. В результате было сформировано 4 группы пороговых значений экономической безопасности.

1) Пороговые значения макроэкономического характера первого уровня, отражающие главные, принципиальные черты национальных интересов в области экономики и угроз экономической безопасности и имеющие федеральное значение. Число пороговых показателей этой группы должно быть небольшим. Они должны быть разработаны Минэкономразвития России с участием соответствующих федеральных орга-

нов исполнительной власти, согласованы с аппаратом Совета Безопасности Российской Федерации и утверждены на правительственном уровне.

2) Пороговые значения макроэкономического характера второго уровня, раскрывающие и дополняющие главные черты национальных интересов в области экономики и угроз экономической безопасности. Число пороговых значений экономической безопасности этой группы может быть больше, чем в первой группе. Эти пороговые значения также имеют федеральное значение, однако утверждаться они могут на более низком уровне. Определение перечня этих пороговых значений и утверждение их количественных параметров может быть возложено на Минэкономразвития России по представлению соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

3) Пороговые значения функционального и отраслевого уровня. Они представляют собой дальнейшую детализацию национальных интересов в области экономики и угроз экономической безопасности до внутриотраслевого уровня и до уровня отдельных сфер экономики. Это показатели, характеризующие такие стороны экономической безопасности, как продовольственная, топливно-энергетическая, инфраструктурная, технологическая, проблемы жизнеобеспечения. В этой группе пороговые значения, характеризующие угрозы, стоящие на «стыке» между экономической безопасностью и другими аспектами национальной безопасности, например демографическая, социально-политическая, оборонно-промышленная безопасность, проблемы здоровья людей, криминальные ситуации, наличие стратегических запасов и др.

Некоторые пороговые значения из этой группы, включенные в соответствующие доктрины безопасности (например, энергетическую, продовольственную, оборонно-промышленную), утверждаются теми органами, которые утверждают сами доктрины. Остальные пороговые значения этой группы должны разрабатываться и утверждаться соответствующими федеральными органами исполнительной власти по согласованию с Минэкономразвития России.

4) Пороговые значения экономической безопасности регионов. Состав этих пороговых значений, безусловно, должен корреспондироваться с соответствующим перечнем, касающимся экономики и национальных интересов России в целом, но не должен полностью совпадать с ним. Экономика каждого региона имеет специфику, которая должна найти отражение как в перечне, так и в количественных параметрах поро-

говых значений экономической безопасности. Эти пороговые значения разрабатываются и утверждаются регионами по согласованию с Минэкономразвития России.

Некоторые из этих пороговых значений с течением времени требовали корректировки по составу и количественным параметрам. В 2008 г. Центром финансовых исследований Института экономики РАН разработаны новые количественные параметры пороговых значений экономической безопасности.

В настоящее время пороговые значения, разработанные в 2008 г., должны быть уточнены в связи с тем, что финансово-экономический кризис существенно усилил требования к обеспечению экономической безопасности страны.

В связи с этим в современных условиях ряд пороговых значений используется с некоторыми уточнениями. Например, уточнения заключаются в том, что некоторые из пороговых значений приводятся в виде вилки, где правая часть учитывает новые требования, связанные с кризисом, и ориентированы на последующий период.

Чаще всего, уровень экономической безопасности принято измерять сравнением фактических параметров социально-экономического развития с количественными параметрами пороговых значений. В ряде случаев проводятся сопоставления прогнозных (оценочных) показателей социально-экономического развития с пороговыми значениями.

Данные об уровне экономической безопасности страны при сравнении фактических данных за 2010 г. и прогнозу Минэкономразвития на 2014 г. с уточненными пороговыми значениями и показателями, отражающими экономическую политику государства, приведены в табл. 5.2. Здесь в ряде ячеек стоят прочерки. Это объясняется тем, что перечни показателей, отражающих экономическую политику государства, и пороговых значений не всегда совпадают: по ряду показателей, имеющих большое значение для экономической безопасности, часто отсутствуют данные как в опубликованной статистической отчетности, так и в материалах бюджета и прогноза. Тем не менее по большинству показателей эти сопоставления произведены и включены в табл. 5.2 [17, с. 38].

Таблица 5.2

**Сравнение фактических данных за 2010 г. и оценочных данных на 2014 г.
с пороговыми значениями экономической безопасности**

Наименование индикатора	Значение индикатора			
	Индикаторы, отражающие экономическую политику государства	Пороговые значения	2010 г. (факт)	2014 г. (оценка Минэкономразвития)
<i>I. В сфере реального сектора</i>				
Среднегодовые темпы прироста ВВП, %	6,0–7,0	Не менее 6,0	4,0	4,1
Ежегодная доля ВВП, выделяемая на национальную оборону и государственную безопасность, %	–	6,0–10,0	5,9	6,6
Инвестиции в основной капитал, % к ВВП	30,0–40,0	25,0–35,0	20,4	22,2
Доля производства машин и оборудования, энергооборудования, оптического оборудования и транспортных средств и оборудования в общем объеме отгруженной продукции, %	Преодоление зависимости от мировых цен на нефть	20,0–25,0	12,8	16,7
Сбор зерна, млн т	–	110,0	61,0	92,0
Доля отгруженной инновационной продукции во всей доле отгруженной продукции, %	25,0–30,0	Не менее 15,0	4,9	10,0
<i>II. В социальной сфере</i>				
Соотношение численности людей пенсионного и трудоспособного возраста	–	Не более 0,4	0,5	0,6
Доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, % ко всему населению	Преодоление бедности	Не более 6,0	13,1	12,4
Коэффициент фондов (соотношение доходов 10 % высокодоходных и 10 % низкодоходных слоев населения), раз	Преодоление имущественного расслоения	Не более 7,0	16,5	–

Наименование индикатора	Значение индикатора			
	Индикаторы, отражающие экономическую политику государства	Пороговые значения	2010 г. (факт)	2014 г. (оценка Минэкономразвития)
Доля среднего класса во всем населении, %	50,0–60,0	–	Примерно 20	–
Отношение средней пенсии к средней заработной плате, %	40,0	Не менее 40,0	36,7	34,0
Уровень безработицы по методике МОТ, %	Преодоление безработицы	Не более 4,0	8,0	5,8
Размер жилья на одного жителя, кв. м	–	25,0–35,0	22,8	–
Ввод в действие жилья, млн кв. м	140,0	–	58,4	79,0
<i>III. В денежно-финансовой сфере</i>				
Общий размер золотовалютных резервов, млрд долл.	–	Не менее 250,0	Порядка 500,0	–
Годовой уровень инфляции, %	–	6,0–2,0	6,5–7,0	4,0–5,0
Уровень монетизации экономики (денежная масса М2 на конец года, % к ВВП)	–	50,0–70,0	44,0	Порядка 50
Доля невозврата в общем объеме потребительского и ипотечного кредитов, % к общему объему кредитов	–	Не более 10,0	Менее 10,0	–
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	Преодоление дефицита	Не более 3,0	4,0	0,7
Отношение величины государственного внешнего и внутреннего долга к ВВП, %	–	Не более 60,0	11,0–12,0	15,0–20,0
<i>IV. Во внешнеэкономической деятельности</i>				
Доля импортного продовольствия во всех продовольственных ресурсах, %	Обеспечение продовольственной безопасности	Не более 25,0	35,0	30,0–35,0
Профицит торгового баланса, % к ВВП	–	8,0	Более 10,0	Порядка 3,0

По большинству показателей фактические параметры и показатели оценки социально-экономического развития страны находились в опасной зоне. Что касается сферы реального сектора экономики, весьма близка к пороговому значению ежегодная доля ВВП, выделяемая на национальную оборону и государственную безопасность. При этом если добавить к этому показателю расходы на оборону, включаемые в некоторые другие статьи бюджета, то общая их сумма будет явно соответствовать пороговому значению экономической безопасности.

Обращает на себя внимание существенное отставание фактического прироста объема ВВП от порогового значения. Если за пределами 2014 г. процесс повышения уровня экономической безопасности будет идти такими же темпами, что и в 2011–2014 гг., по большинству показателей не удастся или весьма проблематичным будет выйти из опасной зоны и решить задачи, поставленные экономической политикой государства, и к 2020 г.

Решение задачи вхождения к 2020 г. в пятерку самых мощных по объему ВВП стран мира при темпах прироста в 4 % в год возможно, только если за все эти годы будет продолжаться рецессия в странах Западной Европы. Сложившиеся темпы роста в экономике РФ в 2013 (по оценке 1,3 %) и в 2014 гг. (по оценке 1,5 %) не обеспечивают выход из опасной зоны по таким показателям, как доля инвестиций в основной капитал в ВВП, по диверсификации производства и по доле инновационной продукции. Сильное отставание от пороговых значений фактических параметров по науке, инновациям и инвестициям угрожает усилением отставания России от развитых зарубежных стран по техническому уровню и конкурентоспособности отечественного производства.

Наиболее неблагоприятная ситуация в социальной сфере. Здесь нет ни одного показателя, который вписался бы в рамки порогового значения экономической безопасности. Причем фактические и оценочные параметры по таким важным показателям, как доля бедных, среднего класса, имущественного расслоения населения, расходятся от пороговых значений более чем в 2 раза. Такое расхождение продолжается уже много лет, и его преодоление пока не предвидится. После дефолта 1998 г. доля бедных возросла до 30 %, после чего до 2007 г. шло заметное снижение этого показателя. Ситуация по уровню бедности и разницы в доходах между 10 % высокодоходных и 10 % низкодоходных слоев населения в экономически успешные годы несколько улучшилась. Доля бедных действительно снизилась. Однако бюджетная политика минимизации бюджетных расходов, в

том числе и на социальные нужды, не позволила закрепить эту тенденцию. Разрыв в доходах относительно обеспеченных и бедных поднялся до 16 раз. В социальной сфере по большинству показателей, складывающихся в 2011–2014 гг., темпы выхода из опасной зоны не обеспечивают решение стоящих перед страной задач. Наибольший разрыв между реально ожидаемыми к 2020 г. показателями и пороговыми значениями складывается по показателям уровня бедности, имущественному расслоению и доле среднего класса.

Особо следует отметить проблему жилищной обеспеченности населения РФ. В 2010 г. обеспеченность населения жильем была близка к нижней границе вилки порогового значения. Но даже выход на эту нижнюю границу не решает проблемы низкой жилищной обеспеченности. Сейчас обеспеченность населения РФ в 2,0–2,5 раза меньше, чем в странах Западной Европы, и в 1,5 раза меньше, чем в странах Восточной Европы. В России крайне высока доля ветхого и аварийного жилья. Очередь на получение социального жилья порядка 20 лет. При таком положении Россия не может считать себя цивилизованной страной, независимо от всех других показателей. В соответствии с Законом РФ о потребительской корзине от 2013 г. в норматив жилья на одного жителя составляет 18 кв.м. Чтобы к 2020 г. выйти на уровень современной обеспеченности жильем стран Восточной Европы, надо довести размер жилья на одного человека до 35 кв. м. Сложившиеся темпы ввода в действие жилья не могут обеспечить этого.

Исключение из общей картины представляют показатели, характеризующие состояние денежно-финансовой сферы. Здесь большинство фактических показателей уже в 2010 г. либо не выходили за рамки пороговых значений, либо приближались к ним. Некоторые из них – объем золотовалютных резервов, государственный долг – уже в 2010 г. были в разы лучше пороговых значений. Параметры и пропорции бюджета в значительной мере определяют и уровень экономической безопасности РФ. По такому важному показателю, как дефицит бюджета, в 2010 г. дефицит был больше порогового значения. В 2011 г. бюджет был бездефицитным, а дефицит в 2012–2013 гг. в два раза ниже порогового значения.

В денежно-кредитной сфере значительно ниже порогового значения уровень монетизации экономики. Это вызывает постоянную нехватку у предприятий оборотных средств, что ограничивает экономический рост. Низкий уровень монетизации существенно сужает кредитный рынок, особенно рынок долгосрочных инвестиционных кредитов. Неблагопо-

лучно складывается положение с уровнем экономической безопасности и во внешнеэкономической сфере. Показатели внешнеэкономической сферы находятся в опасной зоне или входят в эту зону. Здесь к 2014 г. практически не намечается улучшения по доле импортного продовольствия, а по другим показателям даже есть ухудшение.

Таким образом, часть фактических индикаторов экономической безопасности в РФ лучше, чем их пороговые значения. Вместе с тем по большинству пороговых значений индикаторов и, самое главное, по объему и темпам прироста ВВП, инвестициям в основной капитал, инвестиционной активности, по важнейшим социальным индикаторам экономика продолжает находиться в зоне опасности, которая при резких колебаниях курса рубля, снижении мировых цен на сырьевые товары российского экспорта может привести к новому этапу экономического кризиса. Именно отклонения фактических и оценочных параметров от пороговых значений показывают степень угроз экономической безопасности и очередность их устранения. Важно иметь в виду эти отклонения и осуществлять меры по нейтрализации возможных негативных последствий.

Одна из сфер применения пороговых значений – экспертиза важнейших нормативных актов и правительственных решений по вопросам экономики с позиции экономической безопасности. Для этого необходимо, чтобы федеральные органы и органы государственной власти субъектов РФ при внесении проектов нормативных актов и правительственных решений, подлежащих экспертизе с позиции экономической безопасности, представляли обоснование того, что в результате принятия этих проектов соотношения фактических и пороговых показателей социально-экономического развития не изменятся в худшую сторону.

Экспертизу с позиции экономической безопасности должны проходить важнейшие законопроекты по экономическим вопросам, выносимые на рассмотрение Федерального Собрания, постановления правительства, а на региональном уровне – соответствующие документы, принимаемые законодательными и исполнительными органами субъектов РФ. В ходе обеспечения экономической безопасности необходимо определить не только происходящие изменения в экономике с позиции экономической безопасности в терминах «лучше», «хуже» и «насколько». Важно определить, вышла ли страна из опасной экономической зоны, где угрозы вызывают резкие негативные последствия и приобретают системный характер в виде кризисов или, наоборот, страна вошла в эту зону и

насколько глубоко. Для этого необходимо знать границу между этими зонами, т. е. знать, какое количественное значение того или иного индикатора экономической безопасности показывает, что страна вошла в опасную зону. Такими количественными значениями и являются пороговые значения, которые должны официально утверждаться.

ЗАДАЧА

Индекс экономической свободы

В табл. 5.3 представлены составляющие индекса экономической свободы (ИЭС) ряда стран мира за 2014 г. Выполните следующие задания.

1. Рассчитайте и занесите в табл. 5.3 значения ИЭС как среднеарифметической величины 10 составляющих.

Таблица 5.3

Балльная оценка составляющих ИЭС

Страна	Балльная оценка составляющих ИЭС (по шкале от 0 до 100)										ИЭС
	Пра- ва соб- стве- нно- сти	Сво- бода от кор- руп- ции	Фис- каль- ная сво- бода	Уча- стие пра- ви- тель- ства	Сво- бода пред- при- нима- тель- ства	Сво- бода тру- да	Мо- не- тар- ная сво- бода	Сво- бода тор- гов- ли	Сво- бода ин- вес- ти- ций	Фи- нан- со- вая сво- бода	
Австралия	90,0	87,7	64,2	62,6	94,6	79,2	80,5	86,4	85	90	
Азербай- джан	20,0	22,7	88,1	64,8	73,5	77,9	78,8	77,2	60	50	
Беларусь	20,0	24,6	89,2	61,2	73,4	77,7	33,9	81,4	30	10	
Бельгия	80,0	74,2	44,8	14,8	89,9	72,7	79,5	87,8	85	70	
Гонконг	90,0	82,3	93,0	89,7	98,9	95,5	82,0	90,0	90	90	
Греция	40,0	33,2	65,9	19,2	75,8	53,9	76,3	82,8	60	50	
Грузия	40,0	42,8	87,3	69,7	87,8	91,2	78,4	88,6	80	60	
Дания	90,0	93,7	39,3	0,5	98,1	91,2	80,0	87,8	90	90	
Иран	10,0	23,4	80,6	85,9	62,3	41,7	47,3	41,4	0	10	
Испания	70,0	62,6	54,0	38,7	77,3	52,2	79,9	87,8	80	70	
Казахстан	30,0	25,7	92,9	85,0	74,4	86,7	74,4	78,2	40	50	
Китай	20,0	35,0	69,9	82,9	49,7	61,9	73,3	71,8	30	30	
Куба	10,0	41,2	60,0	0,0	20,0	20,0	65,8	60,0	0	10	
Монголия	30,0	28,2	81,8	39,1	71,8	81,1	72,4	74,7	50	60	
Новая Зе- ландия	95,0	94,0	71,2	32,3	96,1	90,2	86,3	86,8	80	80	
Россия	25,0	22,1	85,6	61,5	70,0	55,8	69,4	74,6	25	30	
Северная Корея	5,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	
Сингапур	90,0	91,9	91,2	91,2	96,8	96,5	81,5	90,0	85	80	

Окончание табл. 5.3

Страна	Балльная оценка составляющих ИЭС (по шкале от 0 до 100)										ИЭС
	Пра- ва соб- стве- нно- сти	Сво- бода от кор- руп- ции	Фис- каль- ная сво- бода	Уча- стие пра- ви- тель- ства	Сво- бода пред- при- нима- тель- ства	Сво- бода тру- да	Мо- не- тар- ная сво- бода	Сво- бода тор- гов- ли	Сво- бода ин- вес- ти- ций	Фи- нан- со- вая сво- бода	
Таиланд	45,0	33,6	79,7	83,6	71,4	61,6	68,6	75,0	45	70	
Тайвань	70,0	59,7	80,3	84,7	93,9	53,1	81,7	85,8	70	60	
Узбеки- стан	46,5	13,4	90,3	70,4	75,7	60,8	63,1	66,1	0	10	
Украина	30,0	21,9	79,1	37,5	59,8	49,8	78,7	86,2	20	30	
Финлян- дия	90,0	93,4	65,1	8,9	93,6	46,5	78,9	87,8	90	80	
Чили	90,0	72,3	76,5	83,8	69,3	69,3	84,1	82,0	90	70	
Швейца- рия	90,0	88,1	68,9	65,7	75,4	87,4	85,2	90,0	85	80	
Среднемировое значение ИЭС											60,3

2. Ранжируйте страны в порядке убывания ИЭС, указав место страны в данной группе стран.

3. Сгруппируйте страны по ИЭС, выделив 5 следующих групп:

- страны со свободной экономикой (ИЭС более 80);
- с преимущественно свободной экономикой (70-80);
- с умеренно свободной экономикой (70-60);
- с преимущественно несвободной экономикой (50-60);
- с несвободной экономикой (менее 50).

Результаты ранжирования и группировки представьте в табл. 5.4.

Таблица 5.4

Результаты ранжирования и группировки		
Место страны	Наименование страны	ИЭС
Страны со свободной экономикой		
Страны с преимущественно свободной экономикой		
Страны с умеренно свободной экономикой		
Страны с преимущественно несвободной экономикой		
Страны с несвободной экономикой		

4. Проанализируйте рассчитанные показатели. Сделайте вывод, сопоставив ИЭС разных стран между собой, а также со среднемировым значением ИЭС. Особое внимание в анализе уделите показателям ИЭС в РФ. Укажите основные угрозы экономической безопасности в РФ с точки зрения отдельных составляющих ИЭС.

Каковы причины наличия таких угроз в РФ, с вашей точки зрения? Какие меры государственного регулирования могут быть использованы для устранения данных угроз?

ТЕСТЫ

1. В соответствии с методикой ООН индекс человеческого развития включает в себя три составляющих, в их числе индексы:

- а) продолжительности жизни, уровня смертности и рождаемости;
- б) продолжительности жизни, уровня образования и уровня безработицы;
- в) уровня образования, уровня бедности, уровня рождаемости;
- г) продолжительности жизни, уровня образования и реального ВВП на душу населения.

2. Укажите компоненты индекса человеческого развития, требующие существенной корректировки при межрегиональных сопоставлениях в РФ:

- а) индекс ожидаемой продолжительности жизни при рождении и индекс уровня бедности;
- б) индекс уровня образования населения и индекс реального ВРП на душу населения;
- в) индекс уровня образования населения и индекс уровня бедности;
- г) индекс уровня общей безработицы и индекс реального ВРП на душу населения.

3. Индекс продолжительности жизни как составляющая индекса человеческого развития определяется таким образом:

- а) разница максимального и минимального значения продолжительности жизни, делённая на разницу фактического и минимального значения продолжительности жизни;
- б) разница фактического и минимального значения продолжительности жизни, делённая на разницу максимального и минимального значения продолжительности жизни;

в) разница фактического и минимального значения продолжительности жизни, делённая на сумму максимального и минимального значения продолжительности жизни;

г) 1 – фактическое значение индекса продолжительности жизни.

4. Для расчёта индекса уровня образования как составляющей индекса человеческого развития используют:

а) индекс грамотности взрослого населения и индекс совокупного валового коэффициента поступивших в начальные, средние и высшие учебные заведения;

б) индекс грамотности экономически активного населения;

в) индекс грамотности взрослого населения и индекс совокупного валового коэффициента закончивших начальные, средние и высшие учебные заведения;

г) индекс грамотности всего населения страны (региона).

5. На основе индекса человеческого развития страны мира поделены на группы. Укажите интервал низкого значения индекса человеческого развития:

а) 0,500–0,800;

б) 0,600–0,800;

в) 0,500–0,699;

г) 0,000–0,499.

6. Индекс глобальной конкурентоспособности составлен из двенадцати основных составляющих конкурентоспособности. Укажите показатель, не включаемый в число этих составляющих:

а) эффективность рынка товаров и услуг;

б) здоровье и начальное образование;

в) технологический уровень;

г) уровень ресурсной обеспеченности.

7. Индекс экономической свободы рассчитывается на основе десяти основных составляющих. Укажите показатель, не включаемый в число этих составляющих:

а) участие правительства;

б) свобода конкуренции;

в) свобода инвестиций;

г) права собственности.

Глава 6. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

6.1. КЛАССИФИКАЦИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Система обеспечения экономической безопасности формируется под воздействием множества деструктивных факторов, оказывающих влияние на экономическую безопасность. В современных условиях выделяют следующие виды деструктивных факторов, представленных на рис. 6.1.

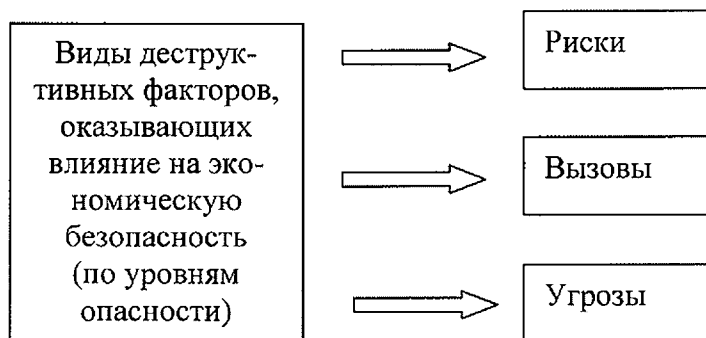


Рис. 6.1. Деструктивные факторы экономической безопасности

Риски, вызовы и угрозы рассматриваются как разные уровни, или степени, опасности.

Опасность – это объективно существующая возможность негативного воздействия, в результате чего может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий состояние и придающий развитию нежелательные динамику и параметры. Источниками опасности являются условия и факторы, которые таят в себе и при определенных обстоятельствах обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу. Другими словами, опасность предполагает наличие и действие реальных или потенциальных сил и факторов, которые могут стать дестабилизирующими по отношению к личности, социальной или природной системе, вплоть до нанесения ущерба, дезорганизации или полного уничтожения. Опасность может проявляться в различных формах и разновидностях, в частности, как целеустремленные враждебные намерения и действия, угрожающие жизнедеятельности людей последствия ошибок, просчетов, безответственных действий, риски, вызовы, природные катаклизмы, наносящие ущерб природе и обществу и др.

В этом терминологическом ряду риски – самый низкий уровень опасности, далее следуют вызовы, а угрозы – самый высокий уровень опасности.

Риск – это возможная опасность, вероятность возникновения обстановки, способной породить опасность. Риск означает возможность потерь, ущерба, убытков и т. п.

Вызов – провокационные действия или средства давления, требования, желание вступить в борьбу, спор.

Угроза – намерение нанести ущерб, актуализированная форма опасности в процессе превращения ее из возможности в действительность, с достаточно высокой степенью готовности причинить ущерб. Угроза – это непосредственная опасность, источник которой может быть установлен более или менее точно. Угроза требует быстрого реагирования со стороны тех, против кого она направлена [10, с. 16; 6, с.16].

Если риски перерастают в вызовы, а вызовы в угрозы, то это несомненный признак серьезных сбоев в системе экономической безопасности страны.

Проиллюстрируем это положение вначале на простом бытовом примере. Любой, даже очень опытный, водитель, сядя за руль автомобиля и выезжая на шоссе, подвергает свою личную безопасность и безопасность своих пассажиров определенному риску. Водитель, превышающий установленную скорость движения, переводит опасность на более высокий уровень – уровень вызова. Если же он садится за руль в нетрезвом виде или ведет машину, не обращая внимания на знаки дорожного движения, – то это уже угроза и для его личной безопасности, и для безопасности пассажиров.

Такая же иерархия уровней опасности существует и для пешехода. Если он переходит улицу по пешеходному переходу на зеленый свет светофора – это риск; если на красный сигнал светофора, даже при отсутствии машин, – это вызов; если же в потоке машин в непопозволенном месте, – это уже угроза.

Указанные рассуждения применимы к любой проблеме национальной или международной безопасности. Например, уже доказано, что транснациональный терроризм (и, в частности, движение Талибан) – это явление рукотворное, продукт деятельности американских и советских спецслужб, который лишь вышел из-под их контроля.

Возможность чеченского вооруженного мятежа представляла собой в 1991–1994 гг. лишь гипотетический риск. Его перерастание в вызов, а тем более в угрозу национальной безопасности было возможно предотвратить путем вывоза всей боевой техники и стрелкового оружия с территории республики. Однако по определенным причинам этого сделано не было, что и привело к двум чеченским кампаниям по подавлению вооруженного мятежа, поставившего РФ на грань национальной катастрофы.

Расширение НАТО на Восток – это, конечно, не угроза, а лишь вызов национальной безопасности России, который вполне возможно перевести в категорию риска в случае успешной дипломатической работы по установлению партнерских отношений с этой организацией и трансформации этого военного блока в организацию коллективной безопасности с участием России.

Экономическое и военное усиление Китая – это лишь вызов для национальной безопасности РФ, который можно перевести в категорию риска путем укрепления военно-политических и регламентированных экономических отношений (включая строгое регламентирование миграционных потоков граждан КНР на нашу территорию) с важнейшим для России партнером.

Таким образом, исследование любой проблемы национальной или международной безопасности должно начинаться с анализа рисков, вызовов и угроз и возможностей перевода угроз в вызовы, а вызовов – в риски.

Важнейший компонент политики экономической безопасности состоит в освоении и умелом применении технологий перевода угроз в вызовы, а вызовов – в риски.

Угрозы способны воздействовать на экономические интересы, их изменение, коррекцию в меняющихся условиях, влиять на выстраивание новых приоритетов и задач. Скорректированные экономические интересы (под влиянием внутренних и внешних угроз) воздействуют на государство, экономику страны, соответствующие структуры и органы власти с точки зрения принятия ими эффективных решений по защите экономических интересов общества и личности. Если принимаемые на всех уровнях решения носят действительно конструктивный характер, то создается надежный механизм реализации этих решений, и это позитивно отражается на укреплении экономической безопасности страны.

Далее мы будем употреблять термин «угрозы», имея в виду все уровни опасности – риски, вызовы и угрозы.

Выявление наиболее значимых угроз экономической безопасности – достаточно сложная задача. Недостаточное исследование угроз в теории объясняет сложность их анализа и нейтрализации на практике. Рассматривая угрозы экономической безопасности, необходимо уметь отличать их от слабости. Часто исследователи отождествляют слабости с самими угрозами, хотя природа их различна. Данную проблему можно рассмотреть на примере продовольственной безопасности. Зависимость от импорта продуктов питания свидетельствует о слабости и кризисном состоянии агропромышленного комплекса, но если продовольственные товары могут свободно приобретаться на мировом рынке, то об угрозе говорить не приходится. Если же это условие не выполняется или существует реальная возможность его нарушения (например, вследствие эмбарго, санкций, дефицита на мировом рынке, отсутствия у отечественных импортеров необходимых средств), то в качестве угроз будут выступать именно упомянутые факторы, а не слабость агропромышленного комплекса.

То же самое относится к большинству проблем безопасности доступа к рынкам сырья и технологий: угрозу представляет не отсутствие соответствующих производств в национальной экономике (пресловутая зависимость от международного рынка), а факторы, способные помешать приобретению соответствующих продуктов и технологий (например, санкции). Это, разумеется, не означает, что на слабости не надо обращать внимания (именно они делают систему открытой для угроз), но их нельзя отождествлять с самими угрозами.

Угрозы экономической безопасности очень изменчивы, диверсифицированы и, самое главное, не всегда предсказуемы, поскольку композиция факторов экономического и социального развития состояние природной среды постоянно изменяются. В связи с этим даже при благоприятной ситуации, более или менее полном понимании национальных интересов в описании угроз экономической безопасности необходимо учитывать непредсказуемые факторы, вызывающие возможные угрозы. Большинство исследователей пытаются классифицировать и обобщить угрозы. Классификации нужны для того, чтобы легче было ориентироваться во множестве данных.

Все угрозы подразделяют на группы в зависимости того или иного признака (источника угроз, типа угроз и др.), что отражено в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Классификация угроз экономической безопасности

Классификационный признак	Основные виды угроз
Расположение угроз относительно объекта	Внутренние и внешние
Сфера возникновения	Правовые, военно-политические, экономические, экологические, социальные, культурные, научно-технические
Масштабы объекта	Международные, национальные, региональные, угрозы экономической безопасности предприятия и личности
Момент существования	Актуальные и потенциальные
Частота возникновения	Постоянные и случайные
Степень очевидности	Явные и скрытые
Вероятность реализации	Реальные и потенциальные
Возможность прогнозирования	Прогнозируемые и непрогнозируемые
Воздействие на объект	Активные и пассивные
Последствия	Всеобщие и локальные
Величина ожидаемого ущерба	Катастрофические, значительные, вызывающие трудности
Отношение к человеческой деятельности	Объективные и субъективные

Система угроз безопасности представляет собой динамическую систему причинно-следственных связей с большим числом контуров, обратных связей, наличие которых может значительно усиливать результаты реализации какой-либо конкретной угрозы безопасности. Эта особенность ярко проявляется на современном этапе развития государства, характеризующемся наличием большого числа локальных угроз и быстро нарастающими кризисными ситуациями вследствие их взаимодействия. Пример такого взаимодействия дан в табл. 6.2 [17, с. 20].

Таблица 6.2

Пример взаимосвязи различных видов угроз экономической безопасности

Источники угроз	Характер угроз	
	Внутренние	Внешние
Экономические	Кризисные явления в национальной экономике, обусловленные дефектами экономической и институциональной структуры	Влияние внешних кризисов (торговых, финансовых) на национальную экономику
Политические	Реализация органами власти мероприятий экономической политики, дестабилизирующих экономическую систему; влияние социально-политических кризисов	Внешние экономические санкции с целью оказания политического давления; негативное влияние экономической политики зарубежных государств

Рассмотренная классификация угроз безопасности в их взаимодействии и динамическом развитии приводит к выводу о необходимости комплексного, системного подхода к решению вопросов обеспечения экономической безопасности на любом уровне управления, будь то государство, регион или отдельное предприятие.

В рассмотренной выше классификации видов угроз на конкретном этапе экономического развития могут выделяться определенные приоритеты безопасности, которые не являются постоянными и могут претерпевать значительные изменения в зависимости от конкретной ситуации, характера и степени угроз. Исследование угроз экономической безопасности показывает, что единого мнения по их определению, а также выделению наиболее значимых классификаций нет [9, 10, 11, 25, 29].

В концентрированном виде в качестве официально сформулированной доктрины основные угрозы определены в Концепции национальной безопасности РФ. В соответствии с ней угрозы делятся на внутренние и внешние по отношению местоположения причин их возникновения – вне национальной экономики и внутри нее. В Законе «О безопасности» также отмечается, что выявление внутренних и внешних угроз объектам безопасности – одна из основных задач Совета безопасности РФ.

Источники внутренних угроз национальной экономической безопасности находятся на территории страны, источники внешних угроз расположены за границей государства.

Внутренние угрозы обусловлены состоянием экономики данной страны, характером политических процессов в стране, уровнем социальной напряженности, наличием или отсутствием природных ресурсов в стране и т. п. В их числе неспособность к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного начала в развитии, неэффективность системы государственного регулирования экономики, неумение находить разумный баланс интересов при преодолении противоречий и социальных конфликтов для нахождения наиболее безболезненных путей развития общества.

Внешние угрозы обусловлены противоборством политических и экономических интересов стран – торговых партнеров, взаимодействующих на мировой арене, обострением глобальных экологических и других проблем. В их числе изменение конъюнктуры мировых цен и внешней торговли, резкие колебания курса рубля, превышение оттока капитала над его притоком; большой внешний государственный долг и увеличение

корпоративного долга, чрезмерная импортная зависимость, перегрузка экспорта сырьевыми товарами.

Внешние факторы могут усиливать или ослаблять действие внутренних угроз, и наоборот. Так, продолжительное действие и расширение спектра взаимодействия внешних угроз ведут к отставанию России от зарубежных стран в темпах роста экономики, конкурентоспособности и благосостояния граждан.

Для обоснования четких и наиболее значимых путей укрепления экономической безопасности и определения тех сил, которые ее обеспечивают, очень важно выделить наиболее важные современные угрозы. Основой организации, планирования и осуществления практических действий всей системы обеспечения экономической безопасности являются анализ концепции угрозы, оценка характера реальных и потенциальных внутренних и внешних опасностей и угроз, кризисных ситуаций, а также прочих неблагоприятных факторов. Система реальных и потенциальных угроз не является постоянной, и такие угрозы могут появляться и исчезать, нарастать и уменьшаться, при этом будет изменяться и их значимость для экономической безопасности. В разные исторические периоды относительная значимость различных компонентов угроз национальной безопасности меняется. В частности, сейчас возможность внешней военной агрессии представляет для России куда меньшую угрозу, чем внутренняя социально-политическая нестабильность, экономический кризис, экологические и техногенные катастрофы. Следует признать, что главные угрозы жизненно важным интересам России исходят сегодня не извне, а являются следствием процессов, происходящих внутри государства и на территории бывших республик Советского Союза.

Исходя из этого, приоритеты задач экономической безопасности России следует расставить следующим образом.

На первом месте находятся внутриполитические и социальные задачи – защита прав и свобод личности, построение основ демократического общества и государства.

На втором – обеспечение свободного и эффективного экономического развития, повышение благосостояния граждан.

Наконец, на третьем месте находится необходимость защиты всех этих завоеваний от угроз извне, т. е. сдерживание внешней агрессии и обеспечение жизненно важных интересов за пределами национальной территории.

Таким образом, по мнению многих исследователей в настоящее время главные угрозы экономической безопасности РФ находятся во внутренней сфере и определяются внутренними проблемами социально-экономического, политико-правового, этнического, экологического и иного плана. Наибольшую опасность для российского государства представляют ее внутренние угрозы. Более того, длительное сохранение внутренних угроз без проведения эффективной экономической политики делает страну более уязвимой для внешних угроз. Это объясняется действием следующих факторов.

1. Внутренние угрозы, ослабляя экономическую и особенно финансовую силу государства, мешают поддерживать и модернизировать армию с учетом структуры новых угроз. Очевидным это стало вооруженном противостоянии Чечни федеральному центру РФ.

2. Экономическая слабость государства превращает нацию в заложницу международных финансовых организаций, поскольку бюджетные ресурсы страны не позволяют государству эффективно функционировать, выполнять необходимые социальные обязательства, например выплачивать заработную плату работникам бюджетной сферы, пенсии, пособия. Внешние займы не только не решают проблемы дефицита бюджета, но и ведут к увеличению расходов на обслуживание внешнего долга.

3. Внутренние угрозы, неспособность отечественного товарного производства удовлетворять внутренний спрос ведут к большей зависимости экономики от импорта, конъюнктуры внешнего рынка на его товарном и финансовом сегментах, прежде всего в части продовольствия, машин и оборудования, международных кредитов.

4. Не справляясь с внутренними угрозами, государство лишено возможности проводить активную внешнюю политику, защищать интересы отечественных товаропроизводителей, способствовать экспорту конкурентоспособной продукции, завоевывать новые товарные рынки. Государство при ослабленной экономике и несовершенной финансовой системе лишено возможности влиять на политику международных финансовых организаций.

Далее на основе анализа официальных документов, имеющих в этой области научных разработок и публикаций, назовем наиболее актуальные и значимые внутренние и внешние угрозы.

6.2. ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Все внутренние угрозы экономической безопасности России делятся на четыре крупных блока, показанных на рис. 6.2.

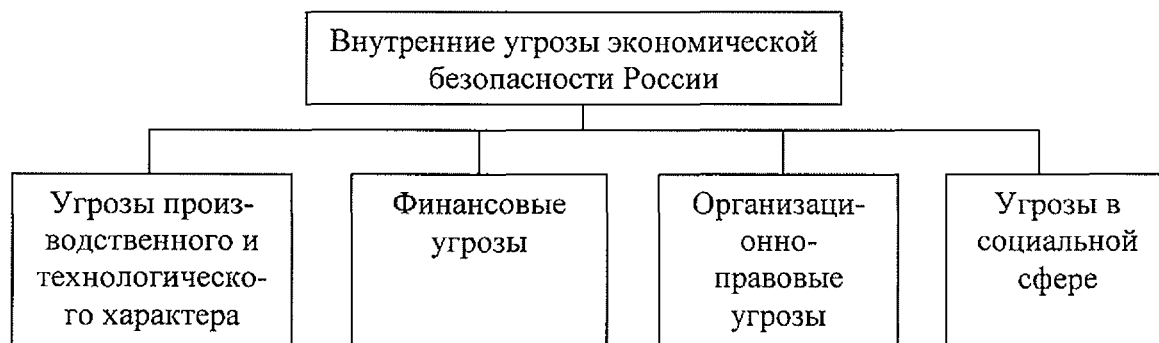


Рис. 6.2. Внутренние угрозы экономической безопасности

Ниже по каждой группе приведены наиболее опасные угрозы экономической безопасности РФ, которые действовали в последние несколько лет.

Основные угрозы производственного и технологического характера следующие:

- 1) недостаточно высокие темпы роста производства;
- 2) деформированность структуры экономики;
- 3) разрушение научно-технического потенциала;
- 4) изношенность основных фондов и их высокая аварийная опасность;
- 5) низкая конкурентоспособность отечественной продукции, особенно в обрабатывающем секторе;
- 6) сырьевая ориентация экономики;
- 7) отставание прироста разведанных запасов полезных ископаемых по сравнению с масштабами их добычи;
- 8) угроза надвигающегося энергодефицита [11, 28].

Далее рассмотрим отдельные примеры вышеназванных угроз. После 1998–1999 гг. в России в целом и в большинстве регионов начался экономический рост, который продолжался до середины 2008 г. Однако со второй половины 2008 г. угрозы, связанные со снижением темпов роста производства в российской экономике, обострились вновь. Покажем это на примере ВВП в табл. 6.3.

Таблица 6.3

Динамика ВВП в РФ

Показатель	Значение показателя				
	2000	2005	2010	2011	2012
ВВП (в текущих ценах), трлн р.	7,3	21,6	46,3	55,8	62,6
Темп роста ВВП, % к предыдущему году	110,0	106,4	104,5	104,3	103,4
Индекс-дефлятор ВВП, % к предыдущему году	137,6	119,3	114,2	115,5	108,5

В табл. 6.3 представлена динамика номинального ВВП, а также темп роста в процентах к предыдущему году. За последнее десятилетие произошло существенное замедление прироста ВВП в РФ. Тем не менее темп роста номинального ВВП за 2009–2012 гг. составил

$$\frac{62,6}{46,3} 100 = 135,2 \%$$

Учитывая накопленное значение инфляции, рассчитаем значение реального ВВП за 2012 г. в ценах 2009 г. Для этого рассчитаем базисный индекс цен за 2000–2012 гг. P_b на основе цепных индексов по формуле

$$P_b = P_{c1} \cdot P_{c2} \cdot \dots \cdot P_{cn},$$

где P_{c1}, P_{c2}, P_{cn} – цепные индексы цен соответствующих периодов (в долях от единицы).

На основе имеющейся статистической информации рассчитаем индекс цен за 2010–2012 гг. следующим образом:

$$P_{01-12} = 1,142 \cdot 1,155 \cdot 1,085 = 1,431.$$

Далее рассчитаем реальный ВВП Q_r в 2012 г. в ценах 2000 г. по формуле

$$Q_r = Q_n / P_b,$$

где Q_n – номинальный ВВП.

Реальный ВВП в 2012 г. в ценах 2009 г. составил: $Q_r = \frac{62,6}{1,431} 100 = 43,7$.

Таким образом, темп роста реального ВВП составил: $\frac{43,7}{46,3} 100 = 94,4 \%$.

Другими словами имело место падение реального ВВП на 5,6 % за 3 года.

Важнейший показатель экономического роста – индекс физического объема производства по видам экономической деятельности. В табл. 6.4 приведены примеры значений этого индекса по отдельным видам экономической деятельности [21].

Таблица 6.4

Индексы физического объема производства в РФ

Вид экономической деятельности	Индекс физического объема производства, % к предыдущему году			
	2005	2010	2011	2012
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	100,6	91,2	120,8	96,9
Добыча полезных ископаемых	101,7	106,5	103,1	101,5
Обрабатывающие производства	104,6	108,6	105,2	103,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	101,2	103,9	100,0	100,4
Строительство	110,4	104,8	104,6	102,4
Всего по РФ выпуск в основных ценах	105,7	105,0	104,5	103,6

По ряду отраслей имело место некоторое увеличение темпов роста в период выхода из кризиса в 2010 г., но далее эти показатели вновь стали снижаться. В значительной степени такая ситуация обусловлена ориентацией экономики России на производство ограниченного набора продукции (в основном минерально-сырьевых ресурсов и продукции металлургического производства) и сильную зависимость экономики от мировой конъюнктуры цен на эту продукцию.

В результате любые кризисные явления, связанные со снижением спроса и цен на эту продукцию в мире, вызывают крайне негативные последствия для российских производителей. Несмотря на рост промышленного производства в период с 2000 г., в России объем промышленного производства еще не достиг уровня 1990 г. (в целом по России данный показатель в 2008 г. составлял около 80 %). Россия практически достигла предела роста в рамках сырьевой модели развития экономики. Дальнейшие перспективы роста российской экономики могут быть реализованы в основном за счет внедрения инноваций и развития инновационных отраслей и производств.

Деформация структуры национальной экономики связана прежде всего с ростом ориентации экономики на добычу полезных ископаемых. Ресурсная ориентация национальной экономики позволяет получать высокий доход, но не обеспечивает достижение устойчивого экономического роста. В табл. 6.5 показана структура выпуска в промышленности РФ.

Таблица 6.5

Структура выпуска в промышленности РФ

Вид экономической деятельности	Выпуск в основных ценах, млрд р.			
	2005	2010	2011	2012
Добыча полезных ископаемых	3 200,1	5 982,2	7 774,2	8 811,7
Удельный вес добывающих производств в промышленном производстве, %	23,2	22,1	23,3	23,9
Обрабатывающие производства	10 610,9	21 067,7	25 631,4	28 032,1
Удельный вес обрабатывающих производств в промышленном производстве, %	76,8	77,9	76,7	76,1

В 2012 г. доля добывающих производств в общем объеме промышленного производства по России в целом составила 23,9 %, что выше показателя 2005 г., равного 23,2 %. Доля обрабатывающих производств в промышленности сократилась за этот период с 76,8 до 76,1 %.

Деформированность структуры российской экономики также проявляется в высоком уровне неравномерности социально-экономического развития отдельных регионов РФ. В процессе реформирования экономики и системы государственного управления регионы России разделились на неравные группы: 15–20 субъектов РФ – это регионы-доноры, по большей части обеспечивающие социально-экономические показатели страны в целом, а подавляющее большинство – дотационные и депрессивные регионы.

Серьезная угроза – резкое снижение научно-технического потенциала России. Основа экономического роста, научно-технический потенциал, за истекшее десятилетие практические потерян, по причине сокращения инвестиций в приоритетные научные и технические исследования и разработки, массового выезда из страны ведущих ученых, разрушения наукоемких отраслей, усиления научно-технической зависимости. Будущее развитие экономики – за наукоемкими отраслями, для создания которых Россия пока не обладает достаточным потенциалом.

Конкурентоспособность отечественной продукции, особенно в обрабатывающем секторе, достаточно низка. Конкурентоспособность является сложным параметром, ее оценка зависит от многих факторов. В упрощенном виде конкурентоспособность экономики можно определить как позиции продукции, производимой в стране, на внутренних и внешних рынках, а также возможности страны производить тот или иной вид продукции. Чем выше технологический уровень производства продукции и чем разно-

образнее спектр видов производимой продукции, тем выше и конкурентоспособность экономики страны. Товарная структура экспорта и импорта РФ показана в табл. 6.6 [21].

Таблица 6.6

Товарная структура экспорта и импорта РФ

Показатель	2000 г.		2005 г.		2010 г.		2012 г.	
	млрд. долл.	% к итогу	млрд. долл.	% к итогу	млрд. долл.	% к итогу	млрд. долл.	% к итогу
Экспорт, всего	103,1	100,0	241,5	100,0	397,1	100,0	525,4	100,0
В том числе:								
продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье	1,6	1,6	4,5	1,9	8,8	2,2	16,7	3,2
минеральные продукты	55,5	53,8	156,4	64,8	271,9	68,5	375,1	71,4
машины, оборудование и транспортные средства	9,1	8,8	13,5	5,6	21,3	5,4	26,5	5,1
Импорт, всего	33,9	100,0	98,7	100,0	228,9	100,0	314,1	100,0
В том числе:								
продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье	7,4	21,8	17,4	17,7	36,4	15,9	40,4	12,9
минеральные продукты	2,1	6,3	3,0	3,1	5,2	2,3	7,4	2,4
машины, оборудование и транспортные средства	10,6	31,4	43,4	44,0	101,7	44,4	157,6	50,2

Как показывает анализ, РФ имеет сильные позиции на мировых сырьевых рынках (минеральные ресурсы, металлопрокат, трубы и т. п.). В то же время позиции высокотехнологичной продукции, к которой в первую очередь относятся машины, оборудование и транспортные средства, достаточно слабы. Высокотехнологичная продукция при своем производстве проходит наибольшее число переделов (в сравнении с другими видами продукции) и, следовательно, имеет наибольшую добавленную стоимость. Как видно из табл. 6.6, доля высокотехнологичной продукции в российском экспорте низка и по итогам 2012 г. составляла всего 5,1 %. С другой стороны, импорт Россией машин, оборудования и транспортных средств в 2012 г. почти в 6 раз превышал экспорт. В ведущих мировых государствах ситуация обратная: там экспорт высокотехнологичной продукции в несколько раз превышает импорт.

Финансовые угрозы характеризуют состояние денежно-кредитной системы, которое, в свою очередь, является определяющим для успешного функционирования и развития других сфер жизнедеятельности государства. Состав основных финансовых угроз экономике современной России следующий:

- 1) низкий уровень инвестиционной активности;
- 2) кризис денежной и финансово-кредитной системы;
- 3) повышающийся уровень инфляции;
- 4) высокий уровень распространенности теневой экономики;
- 5) низкая эффективность деятельности многих организаций.

Организационно-правовые угрозы характеризуют ситуацию, связанную с организацией экономической деятельности в государстве, а также правовое поле, создающее правила игры для ведения этой деятельности. Состав наиболее значимых организационно-правовых угроз экономической безопасности России:

- 1) высокий уровень монополизации экономики;
- 2) массовое распространение коррупции;
- 3) несовершенство механизмов формирования экономической политики;
- 4) несовершенство законодательной базы;
- 5) недостаточная развитость объектов инфраструктуры;
- 6) отсутствие механизмов побудительной мотивации для эффективного производства [11, с. 62].

Угрозы в социальной сфере характеризуют условия, качество жизни населения и возможности его развития и воспроизводства, что является одним из главных условий устойчивого социально-экономического развития как в краткосрочной перспективе, так и в долгосрочном периоде. Наиболее значимые угрозы социальной и демографической сферам применительно к России:

- 1) низкий уровень жизни населения;
- 2) усиление имущественной дифференциации населения;
- 3) рост безработицы и снижение трудовой мотивации;
- 4) кризис демографической сферы;
- 5) ухудшение здоровья населения.

В ближайшие годы указанные угрозы будут продолжать действовать, хотя влияние одних снизится (например, возможно усиление инве-

стиционной активности), а других – износ основных фондов и угрозы нарастания техногенных катастроф – усилятся. По-прежнему над страной будет нависать угроза срывов графика выплат по внешнему долгу в случае неблагоприятной конъюнктуры мировых цен на энергоносители. Ожидается, что будет происходить нарастание корпоративного долга путем кредитных заимствований у иностранных банков, а также увеличение внутреннего долга из-за выпуска новых видов государственных ценных бумаг. Немало сложностей и опасностей возникнет в развитии банковской системы в связи с ужесточением контроля Центральным банком РФ, переходом на новые базовые стандарты, страхованием вкладов, возможным усилением концентрации банковского капитала и банкротством коммерческих банков.

В совокупности внутренние угрозы национальной безопасности тесно переплетены между собой и взаимосвязаны. Их ликвидация является нужной не только для создания должного уровня национальной безопасности, но и сохранения российской государственности.

6.3. ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Наряду с внутренними присутствуют и внешние угрозы национальной безопасности. В условиях глобализации экономики опасность внешних угроз для России значительно возрастает. При этом основные источники внешних угроз лежат не столько в военной сфере, сколько во внешнеэкономической сфере. Зачастую повлиять на них государство не может, поэтому одним из основных направлений противодействия внешним угрозам является построение сильной национальной экономики, практически неуязвимой (или слабоуязвимой) к действию неблагоприятных внешних факторов.

Перечень основных внешних угроз экономической безопасности России:

1) нестабильность международной финансовой системы, глобализационные процессы которой идут значительными темпами (результатом этого является усиление взаимозависимости стран и сужение возможности проведения ими самостоятельной экономической политики, например в области контроля платежного баланса, движения валютных курсов и т. д.);

2) усиление конкуренции между РФ и другими государствами в экономической сфере (результатом этого является, например потеря рынков сбыта);

3) дискриминационные меры зарубежных государств во внешнеэкономических отношениях с Россией;

4) вывоз капитала за рубеж, в том числе незаконный;

5) ослабление процессов интеграции и налаживания экономических связей России со странами СНГ;

6) усиление масштабов влияния международных военных и политических объединений, в числе которых находится НАТО и наметившиеся тенденции к размещению около границ России военных сил иностранных государств;

7) создание условий формирования и возникновения военных вооруженных конфликтов вблизи государственных границ России;

8) территориальная экспансия по отношению к России, например, со стороны Японии и Китая;

9) повсеместное распространение в мире оружия массового уничтожения;

10) международный терроризм;

11) разработка рядом государств технологий информационной экспансии, которые могут быть применены к России;

12) активизация на территории России деятельности иностранных организаций, занимающихся разведкой и сбором стратегической информации.

Рассмотрим внешние угрозы на отдельных примерах. Дискриминационные меры зарубежных государств во внешнеэкономических отношениях, как правило, вводятся отдельными зарубежными государствами при защите своих производителей от импорта продукции, в том числе и российской. **Дискриминационные меры** зарубежных государств заключаются в следующем:

– в большинстве случаев в повышении таможенных барьеров на ввоз отдельных видов продукции;

– гораздо реже отмеченные меры могут иметь форму государственной политики против товаров какого-либо государства на внутреннем рынке;

– в исключительных случаях дискриминационные меры принимают форму экономической блокады.

По оценке специалистов, ущерб, причиняемый российскому экспорту применением необоснованных дискриминационных мер, составляет примерно 1,5–2,0 млрд долл. ежегодно.

Вывоз капитала за рубеж в большинстве случаев сигнализирует о кризисных явлениях в экономике и ее низкой привлекательности по инвестиционным вложениям. С позиций экономического развития отток капитала характеризуется как изъятие средств из национальной экономики в ущерб ее росту. Как показывает отечественный и зарубежный опыт, наибольший отток капитала фиксируется при наиболее неблагоприятных ситуациях в экономике, что усугубляет и без того сложное положение.

Согласно данным Центробанка России на протяжении практически всего периода реформирования в РФ наблюдался чистый отток капитала. Только в 2006–2007 гг. был отмечен определенный приток. Однако мировой экономический кризис вновь подорвал доверие к российской экономике, дав толчок к резкому оттоку капитала.

Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором РФ представлен в табл. 6.7 (по данным официального сайта Центрального банка России).

Таблица 6.7

Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором РФ

Показатель	Значение показателя по годам, млрд долл.					
	2005	2008	2010	2011	2012	2013
Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором	–0,3	–133,6	–30,8	–81,4	–53,9	–61,0
В том числе:						
чистый ввоз/вывоз капитала банками	5,9	–55,2	15,9	–23,9	18,5	–7,5
чистый ввоз/вывоз капитала прочими секторами	–6,2	–78,3	–46,7	–57,4	–72,4	–53,5

Только по итогам 2008 г. чистый отток капитала из России составил 133,6 млрд долл. (при том, что в 2007 г. был существенный чистый приток капитала. В последующие годы процесс оттока капитала из РФ продолжился, но в значительно меньших размерах. В целом отток капитала из РФ в 2013 г. более чем в 200 раз превысил чистый отток капитала в 2005 г.

Огромные масштабы вывоза капитала из России лишают экономику страны важных финансовых ресурсов, которые могут быть использованы для инвестиций, налоговых платежей, социальных программ. Россия, нуждающаяся в финансовых ресурсах для проведения экономических преобра-

зований, по сути, сама стала крупным финансовым донором для зарубежных стран вследствие вывоза капитала. По ряду оценок за рубежом аккумулировано порядка 300–400 млрд долл. США, принадлежащих российским организациям и частным лицам.

Особую опасность вызывает нелегальный экспорт капитала из России через механизм заключения мнимых или притворных сделок по внешнеторговым контрактам. Из чистого вывоза капитала из РФ за 2013 г. в размере 61,0 млрд долл. серый отток капитала, включающий и доходы от криминального бизнеса, оценивается в 5,4 млрд долл. Если за выводом инвестиционного и спекулятивного капитала стоят крупные транснациональные финансовые институты, то за выводом преступного капитала стоят международные, хорошо организованные преступные сообщества, носящие международный характер.

Вывоз капитала осуществляется в форме займов, кредитов, прямых и портфельных инвестиций, переводов, размещения средств на депозиты и т. д. Среди видов нарушений законодательства РФ, ведущих к незаконному вывозу капитала, относятся:

- сокрытие, неполный или несвоевременный перевод экспортной валютной выручки на счета российских банков;
- перевод иностранной валюты со счетов резидентов в российских банках на счета нерезидентов в иностранных банках в качестве взносов в уставный капитал без разрешения ЦБ;
- фиктивные контракты на импорт, фиктивные кредитные соглашения и другие сделки, зачастую используемые для легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Пример получения преступных доходов по фиктивным контрактам на импорт типичен для стран, у которых нет таможенных границ (например, Россия и Белоруссия, Россия и Казахстан). С образованием таможенного союза стран СНГ появились схемы легализации вывода преступных доходов за рубеж. Пусть российская фирма заключила договор о покупке некоторого товара белорусской фирмы. Соответственно российская фирма является покупателем, а белорусская – продавцом этого товара. Как правило, эта фирма на территории Белоруссии также учреждается российскими лицами. Поскольку нет таможенного контроля, то нельзя проследить за движением товара на территорию России. Результат сделки – фиктивный договор, т. к. импортный товар в Россию не поступает. Если расчет по договору предусмотрен в третью страну, то деньги в оплату товара перево-

дятся, например, в Швейцарию. Основной целью таких сделок может быть уклонение от выплаты налога в бюджет.

Отчасти возможность вывода капитала связана с действием принципа свободы договора, который позволяет сторонам самостоятельно устанавливать срок платежа. В итоге лица, намеревающиеся оставить средства за рубежом, вполне легально могут закладывать в контракты сроки возврата предоплаты в случае срыва поставки, исчисляемые десятками лет.

Что касается **внешней угрозы вооруженной агрессии**, то в краткосрочной перспективе для России она невелика. Трудно представить, что в ближайшие годы какое-либо государство мира осуществит вооруженную агрессию против России. Хотя НАТО превратилась в доминирующую военную силу в Европе, у нас нет острых политических или экономических конфликтов со странами альянса, способных перерасти в крупномасштабную войну. В этот период Россия сохранит статус ядерной державы. Надо полагать, что полностью не будет разрушен и режим контроля над вооружениями, который в целом обеспечивает как предсказуемость военно-политической ситуации, так и достаточное стратегическое предупреждение и, по существу, устраняет опасность внезапного нападения.

В среднесрочной перспективе (5–10 лет) внешняя угроза вооруженной агрессии может возрасти, прежде всего, на Юге. В условиях, когда исламский экстремизм в мире нарастает, Россия оказывается перед лицом агрессивных режимов Ближнего и Среднего Востока. Если не удастся дипломатическими средствами предотвратить конфронтацию с исламским миром, возможно развитие противоречий с некоторыми мусульманскими странами стремящимися добиться господства в широком географическом регионе – от Боснии до Таджикистана. При худшем варианте развития событий Россия может столкнуться здесь даже с несколькими войнами масштаба афганской на своей территории или на территории СНГ.

Что касается Запада и Востока, то здесь нельзя исключать ухудшение ситуации, но прямая военная угроза маловероятна. Правда, если за это время не будет создан механизм реального партнерства между Россией и НАТО, альянс останется замкнутым военным блоком и не будет трансформирован в миротворческую организацию с участием России. Если военная инфраструктура НАТО вплотную придвинется к нашим границам, то положение может существенно осложниться, не исключая возобновление противостояния между Россией и Западом. Кроме того, следует отдавать себе отчет в том, что уже в среднесрочной перспективе роль ядерного оружия в обеспечении нацио-

нальной безопасности будет неуклонно падать, а США в этот период выйдут на создание и оснащение своих вооруженных сил оружием «шестого поколения» (высокоточным обычным оружием). Россия вряд ли сможет конкурировать в этом с США. Нельзя исключать развертывания США к этому времени не только тактических систем ПРО, способных решать задачи борьбы со стратегическими силами России, но и территориальной системы ПРО.

В среднесрочной перспективе не исключено возникновение серьезных противоречий между Китаем и российскими союзниками (Казахстан, Киргизия, Таджикистан), а также между Китаем и важной для России нейтральной Монголией. Хотя в настоящее время нет оснований прогнозировать какие-либо агрессивные намерения со стороны Китая, ряд объективных факторов не позволяет полностью сбросить со счетов возможность серьезных противоречий между Китаем и Россией, способных создать проблемы безопасности и для российской территории (Забайкалье и Приморье).

Наиболее сложно дать долгосрочный прогноз. Если не удастся создать региональной системы безопасности в Европе и АТР, укрепить механизмы обеспечения глобальной безопасности под эгидой ООН, то нельзя исключать острого соперничества между новыми центрами силы, их попыток установить господство над регионами, имеющими жизненно важное значение для России и даже над некоторыми районами самой России. В этих условиях, при отсутствии взвешенной долгосрочной геоэкономической стратегии, основанной на новейших внешнеполитических технологиях, России грозит вытеснение на периферию мирового экономического развития.

Наибольшую потенциальную угрозу для нового российского государства – особенно после событий в Чечне – представляет формирование недружественного, а порой и агрессивного к нему отношения со стороны целого ряда государств по периметру границ России, возможное втягивание ее в локальные и региональные вооруженные конфликты различного масштаба. Речь, в первую очередь, идет о регионах, граничащих с бывшими среднеазиатскими республиками и Закавказьем.

Для сохранения целостности России и обеспечения оптимальных условий политических и экономических реформ наибольшую опасность представляет риск отделения некоторых регионов, в частности Дальнего Востока, Калининграда и Карелии от России и создание вокруг нее подобия санитарного кордона, который будет все дальше отодвигать РФ от наиболее развитых и экономически перспективных партнеров в Азии – Японии, Южной Кореи, Китая, Филиппин, Малайзии, Тайваня, а в Европе – Финляндии.

Особую тревогу в этом отношении вызывает продолжающаяся депопуляция Сибири и Дальнего Востока. Этот процесс не сопровождается целенаправленной государственной политикой по привлечению сюда инвестиций и людей на новой основе. Эти регионы – стратегический резерв развития России – могут превратиться в зону геоэкономической, а затем и геостратегической уязвимости. Вместо источника роста России эта территория может превратиться в источник нестабильности и объект соперничества великих держав.

С этим связана еще одна проблема: явное желание Запада ослабить Россию как конкурента на мировом рынке. Это видно на примере высоких технологий, уже не говоря о торговле оружием. Все обещания помощи России немедленно заменяются жесткими декларациями, как только дело доходит до перераспределения сфер влияния на мировом рынке. Интеграция России в мировое экономическое пространство неизбежна, но может оказаться так, что она произойдет далеко не на равноправной основе.

Наконец, есть риск (хотя и кажущийся в настоящее время маловероятным) реализации сценария, который уже пытались осуществить в 1917 г. – расчленения всего постсоветского пространства на сферы влияния Японии, Китая, Германии, Турции США и других крупных государств. Если это произойдет, Россия будет сброшена в геополитическое небытие. Ее просто растащат «по кускам» другие центры силы.

Таким образом, обеспечение национальной безопасности на достаточном уровне выводит необходимость постоянного мониторинга внешних и внутренних угроз, а поэтому их перечень должен постоянно корректироваться и уточняться в зависимости от конкретных политических, социальных, правовых и экономических условий.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Товарная структура экспорта и импорта РФ

Даны объемы экспорта и импорта товаров РФ за 2010–2012 гг. (в фактически действовавших ценах). На основании данных табл. 6.8 проанализируйте структуру экспорта и импорта товаров РФ. Для этого выполните следующие задания.

1. Рассчитайте удельный вес каждой составляющей экспорта товаров РФ, приняв весь экспорт данного года за 100 %.

Таблица 6.8

Товарная структура экспорта и импорта РФ

Показатель	2010 г.		2011 г.		2012 г.	
	млн долл.	%	млн долл.	%	млн долл.	%
Экспорт, всего	397 068	100	516 718	100	525 383	100
В том числе:						
продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье	8 755		13 330		16 663	
минеральные продукты	271 888		367 635		375 075	
продукция химической промышленности, каучук	24 528		32 633		31 993	
кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	305		394		502	
древесина и целлюлозно-бумажные изделия	9 574		11 273		10 139	
текстиль, текстильные изделия и обувь	764		934		745	
металлы, драгоценные камни и изделия из них	50 343		58 701		58 246	
машины, оборудование и транспортные средства	21 257		26 025		26 539	
другие товары	9 654		5 794		5 480	
Импорт, всего	228 912	100	305 760	100	314 150	100
В том числе:						
продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье	36 398		42 535		40 384	
минеральные продукты	5 193		9 877		7 400	
продукция химической промышленности, каучук	36 969		46 044		47 916	
кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	1 244		1 581		1 601	
древесина и целлюлозно-бумажные изделия	5 893		6 743		6 143	
текстиль, текстильные изделия и обувь	14 148		16 735		17 627	
металлы, драгоценные камни и изделия из них	16 795		22 996		22 765	
машины, оборудование и транспортные средства	101 739		148 068		157 556	
другие товары	10 533		11 183		12 758	
Сальдо торгового баланса, млн долл.		—		—		—
Коэффициент покрытия импорта экспортом, %		—		—		—

2. Покажите на рисунке линейчатую гистограмму структуры экспорта, отложив по вертикали с помощью столбцов удельные веса составляющих экспорта (в процентах), а по горизонтали – периоды времени (2010,

2011, 2012 гг.). Проанализируйте динамику структуры экспорта. Укажите статьи доходов от экспорта, занимающие наибольшие доли.

3. Рассчитайте удельный вес каждой составляющей импорта товаров РФ, приняв весь импорт данного года за 100 %.

4. Покажите на рисунке линейчатую гистограмму структуры импорта, отложив по вертикали с помощью столбцов удельные веса составляющих импорта (в процентах), а по горизонтали – периоды времени (2010, 2011, 2012 гг.). Проанализируйте динамику структуры импорта. Укажите статьи расходов на импорт, занимающие наибольшие доли.

5. Рассчитайте сальдо торгового баланса РФ для каждого года (как разницу доходов от экспорта и расходов на импорт), а также коэффициент покрытия импорта экспортом (как соотношение экспорта и импорта, умноженное на 100 %). Объясните смысл рассчитанных показателей.

Сделайте вывод, давая оценку структуры экспорта и импорта РФ и указывая на угрозы экономической безопасности.

Задача 2. Номинальные и реальные показатели экономического роста регионов ДФО

В табл. 6.9 приведены показатели ВВП РФ, ВРП в субъектах РФ на территории ДФО за 2007–2011 гг., а также индексы потребительских цен.

Таблица 6.9

Динамика номинальных и реальных показателей ВВП/ВРП

Регион	Показатель	Значение показателя по годам					Темп роста номинального ВВП/ВРП, %	Темп роста реального ВВП/ВРП, %
		2007	2008	2009	2010	2011		
РФ	ВВП, трлн р.	33,1	41,4	38,8	46,3	55,8		
	ИПЦ, %	111,9	113,3	108,8	108,8	106,1	—	—
ДФО	ВРП, млрд р.	1 291,9	1 547,8	1 730,9	2 110,7	2 520,8		
	ИПЦ, %	109,6	113,6	109,7	107,7	106,8	—	—
В том числе:								
Республика Саха (Якутия)	ВРП, млрд р.	246,5	305,0	329,7	386,8	483,0		
	ИПЦ, %	109,0	112,5	108,2	106,0	107,0	—	—
Камчатский край	ВРП, млрд р.	67,9	78,2	95,6	103,1	112,8		
	ИПЦ, %	110,1	114,8	110,7	110,2	105,8	—	—
Приморский край	ВРП, млрд р.	263,3	319,4	367,7	470,7	546,6		
	ИПЦ, %	109,7	113,5	109,5	107,0	105,6	—	—

Окончание табл. 6.9

Регион	Показатель	Значение показателя по годам					Темп роста номинального ВВП/ВРП, %	Темп роста реального ВВП/ВРП, %
		2007	2008	2009	2010	2011		
Хабаровский край	ВРП, млрд р.	232,6	273,2	275,0	353,6	401,5		
	ИПЦ, %	109,8	114,1	109,5	108,1	107,9	–	–
Амурская область	ВРП, млрд р.	114,3	136,8	151,8	178,7	223,7		
	ИПЦ, %	109,6	114,1	109,6	109,4	107,6	–	–
Магаданская область	ВРП, млрд р.	35,4	41,9	48,1	59,6	75,1		
	ИПЦ, %	113,3	119,3	113,4	108,5	109,2	–	–
Сахалинская область	ВРП, млрд р.	286,0	335,9	392,3	487,7	596,9		
	ИПЦ, %	111,8	113,1	110,7	110,0	106,4	–	–
Еврейская автономная область	ВРП, млрд р.	24,6	26,7	25,3	31,6	36,5		
	ИПЦ, %	111,7	115,0	112,2	109,5	108,9	–	–
Чукотский автономный округ	ВРП, млрд р.	21,2	30,7	45,4	39,0	44,8		
	ИПЦ, %	107,5	109,9	117,2	101,4	105,4	–	–

На основе данных табл. 6.9 сопоставьте динамику номинальных и реальных показателей ВВП/ВРП, используя индексы потребительских цен (ИПЦ), заданные в процентах к предыдущему году. Для этого выполните следующие задания.

1. Рассчитайте темп роста номинального ВВП/ВРП за период с 2007 по 2011 гг.

2. Рассчитайте базисный индекс цен за 2007–2011 гг. как произведение цепных индексов цен, предварительно преобразовав индексы в доли от единицы (приняв 100 % за 1,0).

3. Вычислите значения реального ВВП/ВРП в 2011 г. в ценах 2007 г., используя рассчитанные вами базисные индекс цен для каждого региона.

4. Рассчитайте темп роста реального ВВП/ВРП за период с 2007 по 2011 гг.

5. Результаты расчетов занесите в табл. 6.9. Объясните смысл рассчитанных показателей.

6. Сопоставьте динамику номинальных и реальных показателей по каждому региону, а также в целом по РФ и по ДФО. Сделайте вывод, обратив внимание на внутренние угрозы экономической безопасности РФ и ее регионов.

ТЕСТЫ

1. Укажите показатель, максимизация которого способствует повышению уровня экономической безопасности:

- а) общий размер золотовалютных резервов;
- б) доля невозврата в общем объеме потребительского и ипотечного кредитов;
- в) коэффициент фондов;
- г) дефицит федерального бюджета.

2. Укажите показатель, минимизация которого способствует повышению уровня экономической безопасности:

- а) доля среднего класса во всем населении;
- б) общий размер золотовалютных резервов;
- в) дефицит федерального бюджета;
- г) доля производства машин и оборудования в общем объеме отгруженной продукции.

3. Укажите показатель, максимизация которого способствует повышению уровня экономической безопасности:

- а) отношение средней пенсии к средней заработной плате;
- б) доля импортного продовольствия во всех продовольственных ресурсах;
- в) коэффициент фондов;
- г) отношение величины государственного внешнего и внутреннего долга к ВВП.

4. Номинальный ВРП региона А в периоде 1 составил 30 000 млн р., а в периоде 3 – 40 000 млн р. Темп инфляции в периоде 1 составил 50 % к предыдущему году, в периоде 2 – 30 %, в периоде 3 – 30 %. В экономике в течение 1–3 периодов произошло изменение:

- а) рост реального ВРП на 33,3 %;
- б) снижение реального ВРП на 21,1 %;
- в) спад реального ВРП на 48 %;
- г) рост реального ВРП в 1,33 раза.

5. Номинальный ВРП региона А в периоде 1 составил 10 000 млн р., в периоде 3 – 20 000 млн р. Темп инфляции в периоде 1 составил 10 % к предыдущему году, в периоде 2 – 10 %, в периоде 3 – 50 %. В экономике в течение 1–3 периодов произошло изменение:

- а) рост уровня цен на 60 %;

- б) рост реального ВРП на 100 %;
- в) спад реального ВРП на 21,2 %;
- г) рост реального ВРП на 21,2 %.

6. Номинальный ВРП региона А в периоде 1 составил 10 000 млн р., в периоде 3 – 25 000 млн р. Темп инфляции в периоде 1 составил 50 % к предыдущему году, в периоде 2 – 30 %, в периоде 3 – 20 %. Рассчитав сопоставимые показатели, выберите верное утверждение:

- а) в экономике имел место рост цен в 2,34 раза в течение 1–3 периодов;
- б) реальный ВРП в течение 1–3 периодов вырос на 250 %;
- в) в течение 1–3 периодов ВРП в сопоставимых ценах периода 1 вырос на 150 %;
- г) уровень цен в периоде 3 выше уровня цен в периоде 1 на 56 %.

7. Укажите показатель, значение которого превышает пороговое значение и находится в опасной зоне с точки зрения экономической безопасности:

- а) дефицит федерального бюджета – 2,5 % к ВВП;
- б) доля импортного продовольствия во всех продовольственных ресурсах – 20 %;
- в) отношение средней пенсии к средней заработной плате – 41 %;
- г) профицит торгового баланса – 3 % к ВВП.

8. Важнейший компонент политики экономической безопасности состоит в освоении и умелом применении технологий:

- а) перевода рисков в вызовы, а вызовы в угрозы;
- б) перевода угроз в вызовы, а вызовов в риски;
- в) перевода угроз в риски, а рисков в вызовы;
- г) перевода вызовов в угрозы, а угроз в риски.

9. Укажите показатель, значение которого превышает пороговое значение и находится в опасной зоне с точки зрения экономической безопасности:

- а) среднегодовые темпы прироста ВВП – 6,5 % к ВВП;
- б) инвестиции в основной капитал – 35 % к ВВП;
- в) коэффициент фондов – 12;
- г) дефицит федерального бюджета – 3 % к ВВП.

Глава 7. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

7.1. ПОНЯТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Теневая экономика имеет очень древнюю историю. Примером этого является уклонение от уплаты налогов как одна из форм проявления теневой экономики. Известно, что еще в античном мире свободные граждане Афин считали уплату налогов печатью рабства и унижением их достоинства. Они сами предпочитали брать дань с покоренных народов и даже со своих союзников.

В современных условиях масштабы и разнообразие форм теневой экономики значительно больше. Она охватила практически все сферы экономики и имеет место во всех странах мира. Проблемы теневой экономики привлекли внимание зарубежных исследователей еще в 30-х годах XX в., однако термин «теневая экономика» (*shadow economy, underground economy, black economy*) появился в начале 1970-х гг. для обозначения сокрытия доходов и антиобщественных способов их извлечения. В отечественной литературе использование этого термина связано с попыткой проанализировать всплеск «теневой» хозяйственной деятельности после введения Уголовного Кодекса СССР 1961 г.

В конце 1970-х гг. появились первые серьезные исследования этой сферы в связи с ростом масштабов и роли теневой экономики (например, работа американского автора П. Гутманна «Подпольная экономика», изданная в 1977 г.). Далее разработке этой проблемы были посвящены сотни научных работ, в которых рассматривались сущность теневой экономики, ее структура, методы оценки и способы борьбы.

Теория теневой экономики в российских исследованиях разработана пока недостаточно, так как в административно-командной системе ее существование умалчивалось. При социализме считалось, что наличие «черного рынка», подпольного, незаконного производства – это наследие капитализма или происки врагов народа, с которыми надо вести беспощадную борьбу.

В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономике появился в 1980-е гг., что было обусловлено как

социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в экономике и криминализацией, так и с идеологическими причинами. Последние проявились в необходимости научных исследований, направленных на выявление деформаций административно-командной системы государственного устройства.

В условиях становления рыночной экономики в РФ в 1990-е годы проблема криминализации общественных отношений приобрела особую остроту и превратилась в угрозу национальным интересам страны и ее безопасности. В Концепции национальной безопасности РФ, а также в Стратегии экономической безопасности РФ криминализация названа в числе основных угроз экономической безопасности.

Основными факторами, способствующими росту преступности, особенно ее организованных форм и коррупции, стали серьезные просчеты в экономической, военной, правоохранительной и других областях государственной деятельности, ослабление системы государственного регулирования, несовершенство нормативно-правовой базы, социальной политики.

Динамика числа зарегистрированных преступлений в РФ за годы рыночных реформ представлена в табл. 7.1 [21].

Таблица 7.1

Число зарегистрированных преступлений в РФ

Показатель	Значение показателя по годам					Темп роста, %
	1990	2000	2005	2010	2012	
Зарегистрировано преступлений – всего, тыс. случаев	1 839,5	2 952,4	3 554,7	2 628,8	2 302,2	125,2
Численность населения, млн чел.	148,3	146,3	143,2	142,9	143,3	96,6
Зарегистрировано преступлений, тыс. случаев на 100 тыс. чел. населения	1 240,4	2 018,1	2 482,3	1 839,6	1 606,6	129,5
Выявлено лиц, совершивших преступления – всего, тыс. чел.	897,3	1 741,4	1 297,1	1 111,1	1 010,9	112,7

В современных условиях, несмотря на наличие в экономике страны и деятельности правоохранительных органов позитивных тенденций, обстановка в стране продолжает оставаться сложной и характеризуется ростом различных видов преступлений. В 2012 г. в РФ зарегистрировано 236 фактов бандитизма, 14 фактов убийства по найму, 512 фактов похищения

человека. Среди субъектов РФ наибольшее число зарегистрированных преступлений отмечено в Забайкальском крае – 2 851, Иркутской области – 2 481 и Приморском крае – 2 466 преступлений на 100 000 чел. населения [18].

За рассмотренный выше период произошел значительный рост числа экономических преступлений во всех базовых отраслях отечественной экономики. Экономические преступления приобрели массовый характер с постоянным усложнением применяемых схем и способов уклонения от налогообложения, а также легализации теневых доходов. В 2012 г. в сфере экономики зарегистрировано 127,8 тыс. преступлений, из них 30,7 тыс. совершены в крупном и особо крупном размере.

К сожалению, в настоящее время исследователями проблематики теневых экономических процессов не выработано единого, общепринятого, универсального понятия теневой экономики. Перечень синонимов теневой экономики достаточно большой – криминальная, подпольная, черная, серая, вторая, незаконная, параллельная, неофициальная, деструктивная, неучтенная экономика и т. д.

Многообразие позиций обусловлено, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования. Исследователи при изучении теневой экономики руководствуются в основном следующими целями: теоретический анализ, статистическая оценка, совершенствование социально-экономической политики, правоохранительной деятельности, обеспечение экономической безопасности.

Далее рассмотрим основные подходы к определению сущности и структуры теневой экономики. Прежде всего, отметим, что экономика общества имеет две составляющие: официальную и неофициальную (теневую) экономику.

Официальная экономика – это та часть экономики, которая функционирует по существующим в государстве законам, и ее деятельность учитывается, контролируется и регулируется соответствующими государственными институтами.

Теневая экономика – это нелегальная, неучтенная, фиктивная, корыстная деятельность, направленная на получение дохода, скрываемого от официальных властей любым, даже криминальным или противозаконным путем.

Теневая экономика включает противоправные, неучтенные и неконтролируемые государством виды хозяйственной деятельности в производстве, распределении, обмене и потреблении товаров и услуг, а также скрываемые от органов государственной власти незаконные отношения по поводу использования государственной, частной, муниципальной и иных форм собственности в корыстных целях.

Существование теневой экономики обусловлено корыстными целями, желанием получить дополнительный доход, как правило, скрытый от уплаты налогов, путем организации подпольного производства, незаконной перепродажи товаров и услуг, сокрытия доходов, использования механизма недобросовестной конкуренции в условиях монопольного положения на рынке и др.

Нередко в положении представителя теневой экономики оказываются обычные предприниматели, которые из-за высокого налогового бремени вынуждены скрывать часть своих доходов для выживания либо для сохранения минимальных возможностей развития производства. К представителям теневой экономики также относятся откровенно криминальные элементы, представители уголовного мира, коррумпированная часть чиновников и т. д.

Таким образом, условно можно выделить три основные группы субъектов теневой экономики.

1. Наемные работники физического и умственного труда, мелкие государственные служащие, более половины доходов которых составляют взятки.

2. Теневики-хозяйственники, в числе которых предприниматели, коммерсанты, мелкие и средние бизнесмены, в том числе «челноки».

3. Сугубо криминальные элементы, в числе которых торговцы наркотиками и оружием. Рэкетеры, бандиты-грабители, наемные убийцы, сутенеры, проститутки, коррумпированные представители органов власти.

Теневую экономику достаточно трудно выделить в общей структуре экономики, учитывая, что ее составляющие тесно взаимодействуют и переплетаются с элементами официальной экономики.

Схематически основные составляющие официальной и теневой экономики, а также их взаимодействие представлены на рис. 7.1.



Рис. 7.1. Основные составляющие официальной и теневой экономики

Анализ показанных на рис. 7.1 составляющих позволяет рассмотреть важнейшие отличительные признаки официальной и теневой экономики.

Деятельность в сфере теневой экономики является преступной, но не каждый вид попадает под нормы существующего законодательства. Отчасти это связано с тем, что границы понятия «экономическое преступление» в силу его условности очень трудно определить. Кроме того, существуют различные виды экономических преступлений. Прежде всего, следует выделить две их укрупненные группы.

Первая группа экономических преступлений — это деятельность предпринимателей, вынужденных укрываться от уплаты налогов в условиях непосильного налогового бремени. В данном случае причиной распространения теневой экономики в широких масштабах является несостоятельность государственной власти, ее неспособность создать такие правила ведения законной предпринимательской деятельности, которые позволили бы привлечь большинство предпринимателей в сферу законной экономики, сохраняя их моральную и материальную заинтересованность.

Вторая группа — это экономические преступления, выходящие за рамки налогового законодательства, от которых страдает не только госу-

дарственный бюджет и государственные внебюджетные фонды, но и общество в целом. Сюда относятся торговля оружием, наркотиками, присвоение государственных средств и т. п. – экономические преступления, являющиеся одновременно и уголовными, для которых требуются совершенно иные меры пресечения.

Учитывая, что теневая экономика представлена как криминальными, так и некриминальными типами отношений, ее определяют как часть экономики, образуемую двумя типами преступной (незаконной) экономической деятельности: предпринимательской и уголовной, масштаб распространения которых зависит от уровня экономического развития страны.

7.2. СТРУКТУРА И МАСШТАБЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Структура теневой экономики может быть определена на основе различных подходов. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход, соответствующий последней версии СНС, принятой в 1993 г. Основные положения данного подхода сформулированы в руководстве ОЭСР (2003 г.) по измерению ненаблюдаемой экономики, а также в методических положениях Росстата (1998 г.) по оценке скрытой (неформальной) экономики. В данном подходе основной критерий выделения теневых экономических отношений – их неучитываемость, т. е. отсутствие фиксации официальной статистикой.

В соответствии с методологией СНС все проявления теневой экономики можно разделить на две группы:

- 1) продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП;
- 2) преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей.

В состав производительной части теневой экономики, входящей в ВВП, включают элементы, официально используемые Роскомстатом РФ, показанные на рис. 7.2 [6, с. 25].

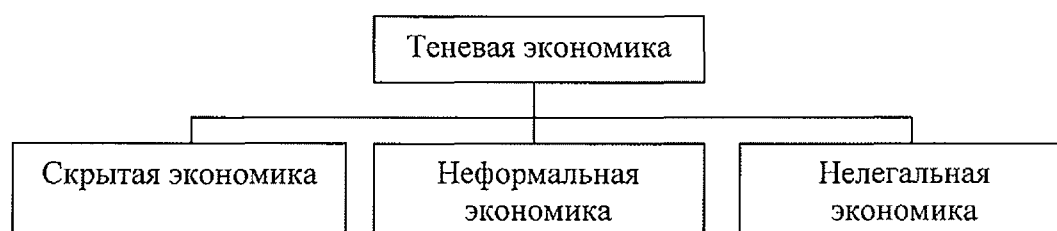


Рис. 7.2. Состав производительной части теневой экономики

Скрытая экономика – это законная экономическая деятельность, скрываемая или преуменьшаемая по объему производителями с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов или выполнения других обязательств (например, выполнения предписаний по охране труда, выполнения санитарных и других норм). Эта деятельность может осуществляться во всех отраслях экономики. Примерами являются подпольное производство алкоголя, сдача недвижимости в аренду без уплаты налога с доходов.

Неформальная экономика (неофициальная нелегальная) – это деятельность по производству продукции в домашних условиях, индивидуальными производителями или некорпорированными (принадлежащими одному владельцу, домохозяйству) предприятиями, не регистрируемая и не подлежащая налогообложению (частный извоз, строительство, ремонт домов, дач и др.). Включает следующие виды деятельности:

а) деятельность некорпорированных предприятий, работающих для собственных нужд, т. е. производство товаров и услуг в домашних хозяйствах для собственного потребления или на продажу на вещевых и смешанных рынках отдельными гражданами (производство продукции сельского хозяйства в личных подсобных хозяйствах, индивидуальное строительство жилья, услуги частных парикмахеров);

б) деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей, челноничество в торговле).

Нелегальная экономика – это деятельность, запрещенная законом (наркобизнес, проституция, фальшивомонетничество, контрабанда, рэкет, производство и продажа в обход установленным правилам оружия и др.). Включает следующие виды деятельности:

а) легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);

б) нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос.

Так как законы могут меняться, границы нелегального производства также находятся в движении. Так, с принятием закона о разрешении продажи оружия частным лицам часть этого бизнеса перестала быть нелегальной и перешла в официальный сектор экономики.

В соответствии с методикой Росстата, теневая (скрытая, неучтенная) экономика включает в себя не только незарегистрированное производство, но и получение скрытых доходов. Объем скрытых доходов является важной характеристикой теневой экономики. Доходы скрываются в основном с целью уклонения от налогообложения. Они могут быть получены как от незаконной, так и от вполне законной деятельности, но скрытой или преуменьшаемой, а также от занятости в неформальном секторе.

Скрытые доходы включают в себя четыре составляющие:

- 1) скрытый предпринимательский доход – неучтенный доход, полученный в результате ведения предпринимательской деятельности;
- 2) скрытую оплату труда;
- 3) доход от неформальной деятельности, полученный в результате занятости в некорпорированном секторе, частично в натуральной форме;
- 4) смешанный доход – первичные доходы, в которых смешиваются признаки предпринимательской прибыли и доходов наемных работников.

Серьезной проблемой при использовании учетно-статистического подхода Росстата является несовершенство информационной базы статистических расчетов. Например, масштабы теневой экономики в РФ являются заниженными, поскольку Росстат при расчетах объема ВВП не учитывает последний из перечисленных видов теневой деятельности в связи с отсутствием информации. При расчете масштабов теневого сектора учитываются в основном первые два блока, показанные на рис. 7.2, т. е. скрытая и неформальная экономика. Третий блок, криминальная, незаконная деятельность, не учитывается в ВВП в России. Кроме того, не учитываются фиктивные операции, имеющие очень широкое распространение.

Таким образом, теневая экономика в макроэкономической статистике не рассматривается как синоним криминальной, хотя определенные виды незаконных операций должны быть включены в ее состав. На практике большинство стран, в том числе и Россия, пока не учитывают собственно незаконную деятельность при расчетах ВВП. Большая часть производства,

включаемого в состав теневой экономики, является вполне законной, но его размер либо сознательно преуменьшается производителями, либо информацию о нем невозможно получить обычным путем, поскольку производственные единицы не регистрируются в силу своей неформальной организации.

Наряду с официальными классификациями видов теневой экономики существуют и другие разнообразные способы классификации составляющих теневой экономики. Ряд авторов структурирует теневую экономику, принимая в качестве основного критерия ее отношение к официальной (белой) экономике. В результате выделяются три условно самостоятельных сектора теневой экономики, основные признаки которых отражены в табл. 7.2 [13, с. 34; 1, с.13].

Таблица 7.2

Основные признаки составляющих теневой экономики

Основные признаки	Составляющие теневой экономики		
	Беловоротничковая	Серая	Черная
Субъекты	Менеджеры официального (белого) сектора экономики	Неофициально занятые	Профессиональные преступники
Объекты	Перераспределение доходов без производства	Производство товаров и услуг	Производство запрещенных и дефицитных товаров и услуг
Связи с официальной (белой) экономикой	Неотрывна от белой экономики	Относительно самостоятельна	Автономна по отношению к белой экономике

Наиболее тесно с официальной экономикой связана беловоротничковая экономика, т. е. запрещенная законом скрываемая экономическая деятельность работников официальной (белой) экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению созданного национального дохода. **Беловоротничковая экономика** – это неофициальная (скрываемая, нефиксируемая) предпринимательская или хозяйственная деятельность работников легальной экономики, прямо и непосредственно связанная с их официальной профессиональной деятельностью. Такую разновидность теневой экономики называют беловоротничковой, т. к. в основном подобной деятельностью занимаются уважаемые представители руководящего персонала (белые воротнички). К беловоротничковой преступности относятся, например, правонарушения, при совершении которых имеет место нанесение ущерба торговле, нарушения правил страхово-

го и валютного рынка, взяточничество со стороны должностных лиц, утаивание доходов от налоговых органов, растрата, мошенничество при почтовых операциях и т. д.

Более подробно признаки беловоротничковой преступности, данные в табл. 7.2, можно охарактеризовать следующим образом:

- субъектами данного вида преступной деятельности преимущественно являются менеджеры и другие должностные лица и служащие субъектов хозяйствования;
- преступная деятельность осуществляется в сфере экономики и управления и использует легальную экономическую, хозяйственную, финансовую деятельность как основу и прикрытие;
- преступления совершаются без применения насилия, но с использованием экономических методов, с учетом недостатков в законодательстве, служебного положения;
- преступная деятельность характеризуется высокой степенью организованности, многоэтапности, проникновением во все сферы экономики;
- преступления совершаются с использованием современных технологий, включая компьютерную технику и средства телекоммуникаций, в том числе позволяющих маскировать средства, с помощью которых совершаются преступления.

Серая экономика – это разрешенная законом (легальная или полупо-легалная) экономическая деятельность по производству и реализации обычных товаров и услуг, не регистрируемая и не учитываемая официальной статистикой. Другими словами, серая экономика – это неформальный сектор экономики. Это самый обширный сектор теневой экономики, включающий преимущественно мелкий бизнес, в котором производятся обычные товары и услуги, но производители уклоняются от официального учета, не желая нести расходы, связанные с уплатой налогов, получением лицензии, разрешения на деятельность и т. д. Это явление в наибольшей степени изучено на примерах развивающихся стран, где развитие серого (неформального) сектора экономики является условием выживания беднейших слоев населения. Серая экономика функционирует относительно автономно от официальной белой экономики.

Черная экономика – запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг. Включает все виды деятельности профессиональных преступников, полностью исключенные из нормальной экономической деятельности, по-

скольку считаются несовместимыми с ней. Это не только основанное на насилии перераспределение — кражи, грабежи, вымогательство, но и производство товаров и услуг, разрушающих общество, например, наркобизнес и рэкет.

Рассмотренные типологии теневой экономики не следует абсолютизировать, т. к. между различными ее видами нет непреодолимой грани. Например, организованные преступные группы могут собирать дань с предприятий неформального сектора и использовать контакты с легальными предпринимателями для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, что в определенной степени объединяет различные секторы теневой экономики.

Оценка масштабов и динамики теневого сектора в экономике России достаточно сложна. Теневая экономика существовала еще в СССР, затем получила широкое распространение в рыночных условиях. Так, 1990-х гг. стали распространяться неформальные и нелегальные виды экономической деятельности. За 1997–1998 гг. доля неформальной экономики составляла порядка 20 % от годового объёма ВВП, а доля нелегальных и криминальных видов деятельности достигала 24 % ВВП. Таким образом, по экспертным оценкам, доля теневого сектора доходила до 44 % ВВП.

При рассмотрении доли теневой экономики по отраслям, следует отметить ее варьирование по отраслям. Наиболее высокий удельный вес теневой экономики в торговле, сельском хозяйстве и ряде других отраслей экономики РФ. Так, в 1997–1998 гг. в сельском хозяйстве доля теневого сектора превышала 90 % добавленной стоимости, т. к. большая часть сельхозпродукции тогда производилась в России в частных приусадебных хозяйствах населения и реализовывалась на различных рынках, часто имеющих стихийный характер, где также была высока доля официально неучитываемых услуг, укрывавших от налогообложения до 61 % добавленной стоимости. С появлением крупноформатных розничных сетей и постепенным упадком уличной торговли, степень теневизации этого сектора резко сократилась.

На транспорте доля теневого сектора превышала 20 % из-за того, что значительная часть услуг частных предпринимателей — владельцев различных видов легкового и грузового автотранспорта — оплачивалась так называемым чёрным налом. В строительстве доля теневого сектора превышала 13 %, что связано со значительной долей нерегистрируемого частного строительства в сельских и пригородных регионах. В российской промыш-

ленности в силу её тогда ещё ярко выраженной тяжёлой крупнообъектной специализации доля скрытых и неформальных видов деятельности не достигала и 8 % от добавленной стоимости.

С начала 2000-х годов начался массовый выход крупного капитала из тени, что было связано с быстрым ростом экономики и её увеличивающейся открытостью. Доля неформального сектора снизилась до 16 % в 2012 г. Вместе с тем, технологическая структура экономики усложнилась по мере развития потребительского спроса, появления оффшорных зон и других факторов, а значит, снизилась и эффективность расчёта неформального и нелегального секторов. В настоящее время, несмотря на неполный учет, доля теневой экономики в России, по экспертным оценкам, составляет более 40 % ВВП. Следует отметить, что экспертные оценки существенно расходятся с официальными данными Росстата, в соответствии с которыми доля теневой экономики (скрытой и неформальной легальной экономической деятельности, учитываемой в границах производства) в общем объеме ВВП страны составляет более 20 %. Такие расхождения во многом можно объяснить разницей в подходе к оценке теневой экономики. Например, в экспертных оценках в состав теневой экономики зачастую включаются доходы от нелегальной экономической деятельности (наркобизнеса, проституции и т.п.), а также от неэкономических видов деятельности (рэкета, грабежей, печатания фальшивых денег и др.). По мнению представителей Росстата, такой подход не считается целесообразным.

В статистических исследованиях большинства стран доходы от нелегальных криминальных видов деятельности не включаются в состав такого показателя, как ВВП, поскольку их очень сложно оценить статистически, а методология наблюдения за этими видами деятельности еще не отработана. Доходы же от неэкономических видов деятельности вообще не должны включаться в состав этого показателя, поскольку не способствуют созданию нового продукта или услуги. Так, грабеж или рэкет не создает новую стоимость, а лишь перераспределяет ее между разными собственниками.

При рассмотрении доли теневой экономики, следует использовать межстрановые сопоставления. Наибольших масштабов достиг теневой сектор экономики в развивающихся странах, таких как Нигерия, Таиланд, Египт, Боливия, Панама и др. Доля теневой экономики в этих странах превышает 60–70 %. Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить скорее о существовании

параллельной экономики, незначительно уступающей по масштабу экономике официальной [4].

В целом в общемировом масштабе удельный вес теневой экономики составляет около 8 % ВВП. По данным немецких учёных (исследования Visa Europe), которые традиционно использует МВФ в своих публикациях, в 2013 г. по доле теневой экономики в ВВП (44,1 %) Украина является лидером Европы. Доля теневой экономики в Греции достигает 24 %, в Испании – 19 %, в Италии – 21 %, в Румынии – 16 %, в Швейцарии – 9 %, в Норвегии – 7 %, Финляндии – 8 %, Швеции – 9 %. В 2013 г. теневую экономику России оценили в 46 % ВВП.

В РФ по оценкам Центра макроэкономических исследований Сбербанка, опубликованным в 2014 г., в неформальном секторе трудились порядка 20 млн россиян, из них около 4 млн составляли так называемые самозанятые. В итоге, вне трудового законодательства в 2014 г. было трудоустроено около 16 млн чел. (порядка 20 % трудоспособного населения страны). При этом для 91 % данной категории трудящихся неформальный заработок является основным источником дохода.

Показатели теневой занятости значительно различаются по регионам России. Достаточно низкие показатели теневой занятости в 2014 г. в Санкт-Петербурге (2,2 % от занятого населения в этом регионе). В Москве этот показатель составлял порядка 3,7 %. Наибольший размер теневизации занятости в республиках Северного Кавказа.

7.3. ФАКТОРЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Термин «факторы теневой деятельности» традиционно применяется в качестве обобщающего понятия для обозначения причин и условий преступности. Причины и условия играют различную роль в процессе возникновения теневой деятельности в сфере экономики. Если причины собственно порождают ее, то условия сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения.

Область действия причин – это, прежде всего, мотивация и принятие решения, когда речь идет о формировании мотива, цели, определении запрещенных законом средств ее достижения. Выбор конкретных средств,

конкретного объекта, места и времени теневой деятельности определяются в значительной мере условиями. Такими условиями могут быть обстоятельства, характеризующие состояние внешней среды при принятии и исполнении решения (например, слабость или отсутствие финансового контроля), а также те обстоятельства, которые характеризуют самого человека (например, обладание специальными знаниями, опытом).

Традиционно к **основным факторам развития теневой экономики** и криминальной экономической деятельности относят следующие:

- 1) чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки;
- 2) чрезмерная регламентация экономической деятельности;
- 3) значительные масштабы государственного сектора в экономике.
- 4) глобализация экономики как относительно новый фактор, особенно заметный в странах с либеральной, либо слабоконтролируемой финансовой системой, активно вовлеченных в международные экономические отношения.

Эти факторы относятся, прежде всего, к деятельности по производству и реализации нормальных не запрещенных товаров, услуг и работ. Они являются общими для государств с различными типами экономики.

Рассмотрим отдельные **факторы распространения теневой деятельности** в российской экономике более подробно, обращая внимание на особенности проведения рыночных реформ.

1. Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки признается одним из самых значимых факторов, стимулирующих рост теневой экономики и активизацию криминальной экономической деятельности. Он оказывает воздействие в странах с любым типом рыночной экономики, однако его действие в каждой стране отличается своими особенностями. Например, в США особое влияние оказывают высокие ставки подоходного налога. В РФ распространению практики сокрытия доходов способствуют высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и высокие ставки налога на добавленную стоимость. Деформация налоговой политики и тяжесть налоговой нагрузки является в России мощным фактором роста теневой экономики и ее криминализации. Это проявляется в том, что структура налоговых изъятий не соответствует структуре доходов экономических агентов, налоговая нагрузка распределена неравномерно. Налоговая система побуждает экономических агентов выбирать противоправные и откровенно криминальные способы улучшения своего финансового положения. Создаются стимулы перераспределения ресурсов в спекулятивный

сектор, по характеру своему менее контролируемый и более криминогенный. Это не отчасти относительной легкостью государственного контроля реального сектора по сравнению с финансово-посредническим.

Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки – результат деятельности государства, неспособного обеспечить реальный сбор налогов и стремящегося компенсировать сокращение налоговой базы увеличением ставок налогообложения. Сокращение налоговых платежей вызывает рост налоговой нагрузки, которая, в свою очередь, вызывает рост налоговых правонарушений. В результате снижение налоговых доходов сочетается с ростом налоговой нагрузки, тяжесть которой в современной России лишает предпринимателя стимулов к эффективной деятельности. Законопослушный налогоплательщик должен отдать в виде налогов, по различным оценкам от 60 до 90 % прибыли. Деформирующее воздействие налоговой политики системы проявляется в ее репрессивной направленности, в чрезмерной жесткости штрафных санкций, применение которых происходит как в случае уклонения от уплаты налогов, так и ошибки в их исчислении. В структуре общих налоговых недоимок на пени и штрафы в отдельные годы приходилось около 2/3. Предприниматели реагируют на ситуацию массовым уклонением от уплаты налогов. Даже относительно невысокая доля неучтенного наличного оборота позволяет предприятию уйти от налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и отчислений на социальное страхование. По оценкам экспертов, доля укрывающих доходы от налогообложения юридических лиц возросла до 80 %.

2. Чрезмерная регламентация экономической деятельности также приводит к росту теневой экономики и криминальной экономической деятельности. Этот фактор проявляется в основном в следующих действиях государства:

- запрет на обращение каких-либо товаров или услуг;
- чрезмерная власть бюрократии, нечеткость и слабая контролируемость критериев бюрократических решений;
- административное вмешательство в процесс ценообразования.

Запрет на производство, обращение товаров, оказание услуг, осуществление каких-либо видов деятельности приводит к образованию различных видов нелегальных рынков – труда, товарных, финансовых, валютных, с помощью которых обходятся законодательные и договорные ограничения. В частности, изыскиваются возможности игнорировать трудовое законодательство, которое устанавливает минимальные ставки заработной

платы, предельную продолжительность сверхурочных работ, условия использования труда подростков и т. д.

Лицензирование разных видов хозяйственной деятельности ставит организации в зависимость от органов власти и отдельных государственных служащих и дает последним возможности извлечения теневых доходов. Нередко имеет место прямая поддержка органами власти отдельных компаний самых прибыльных отраслей (торговля бензином, металлами, нефтью, строительство). В результате происходит подавление конкурентов с помощью необоснованного использования полномочий контролирующих, налоговых и правоохранительных органов. На этой основе возникают неформальные отношения, связанные с коррупцией государственных и муниципальных служащих.

3. Значительные масштабы государственного сектора в экономике порождает отношения, связанные с распределением бюджетных ресурсов в форме прямых и косвенных дотаций, субсидий, субвенций, льготных кредитов среди государственных предприятий. Это является основой для формирования сектора неформальных, и часто криминальных отношений, связанных с распределением ресурсов. На основе безвозмездного или льготного распределения бюджетных ресурсов формируются контролируемые предпринимательские структуры, создаваемые с целью незаконного присвоения бюджетных средств, прокручивания их с целью присвоения инфляционного дохода, легализации, инвестирования, перевода за рубеж.

В научной и учебной литературе выделяется также ряд факторов распространения теневой деятельности, которые либо присущи исключительно экономикам переходного типа. Из числа факторов, оказывающих особое влияние в российских условиях, необходимо отметить следующие:

- сохранение характерных для советской системы форм монополизма и появление новых;
- асоциальный характер рыночных преобразований;
- неправовой характер рыночных преобразований;
- диспропорции развития финансово-кредитной системы;
- бартеризация экономики;
- структурные диспропорции в экономике.

Сохранение характерных для советской системы форм монополизма связано с деятельностью государства, так как государство сохранило прямой контроль за работой ряда секторов экономики. Это создает монополизм, порождающий теневую активность. Например, сохранение госу-

дарственного контроля за золотодобычей (как и за добычей большинства видов полезных ископаемых) служат источником существования черного рынка торговли золотом. Источник монополизма – деятельность бывших министерств, ведомств и их подразделений. Хотя формально ОАО «Газпром» и ему подобные – негосударственные структуры, они сохранили прежние связи и влияние в госаппарате, доступ к конфиденциальной государственной информации. Это квазичастные фирмы, представляющие собой гибрид частной компании и государственного ведомства. Такие компании регулируют целые секторы современной экономики России. Они почти автономны и практически закрыты от общественного и государственного контроля, что дает широкие возможности для развития теневой деятельности (уклонение от уплаты налогов, незаконное укрывание части валютной выручки за рубежом и др.).

Асоциальный характер рыночных преобразований в России привел к тому, что миллионы людей лишились сбережений, понизили уровень жизни. В ряде секторов многие годы действовали неэффективные предприятия с заработной платой на уровне прожиточного минимума и ниже. Людям приходилось искать средства к существованию и новые виды занятий вне сложившихся формальных экономических институтов, они были вынуждены зарабатывать теневой деятельностью. Значительная часть трудовой деятельности стала осуществляться без какой-либо официальной регистрации.

Неправовой характер экономических преобразований в России обусловлен тем, что поведение населения и власти в период реформ лишь в малой степени регулируется формальными законами. Законодательные органы нередко принимают законы, отражающие не потребности общества, а интересы влиятельных групп, имеющих возможности лоббирования нужных им решений вплоть до прямого подкупа законодателей. Кроме того, сами правоохранительные органы в значительной степени коррумпированы. Естественно, при этом они не могут эффективно поддерживать правопорядок в сфере экономики и выступать арбитрами при разрешении возникающих конфликтов. Из-за недостаточности защиты жизни и имущества граждан со стороны государства они вынуждены опираться на неформальные структуры, что приводит к криминализации экономики.

Не менее важным вопросом является **исследование последствий распространения теневой экономической деятельности**. Теневой сек-

тор в условиях становления рыночных отношений в экономике играет неоднозначную роль. С одной стороны, развитие теневой экономики может приводить к положительным эффектам. Уклонение от налогообложения повышает конкурентные преимущества предприятий, практикующих теневые действия, позволяет получать дополнительные доходы занятым в нем работникам, снижает уровень реальной безработицы. С другой стороны, функционирование теневого сектора наносит ущерб государству и другим субъектам экономики, действующим в рамках закона.

Большая часть исследователей считает, что негативные последствия теневой экономики многократно превышают позитивные. Соотношение позитивных и негативных последствий существования теневого сектора во многом зависит от его масштабов. При значительных масштабах теневой экономики ее криминализация превращается в доминирующий процесс, определяющий направления развития всей социально-экономической системы страны и создающий условия для своего воспроизводства. Конкретные социально-экономические последствия теневой экономики крайне многообразны, как многообразна и разнопланова эта деятельность. Все виды последствий от распространения теневой экономики можно условно разделить на три группы (экономические, социальные и политические), что отражено на рис. 7.3 [11, с. 280].

Отдельные примеры экономических последствий теневой экономики рассмотрим более подробно. В первую очередь следует отметить ущерб для налогово-бюджетной сферы. Соккрытие экономической деятельности от государственного контроля и уклонение от уплаты налогов приводят к значительному сокращению доходной части бюджета, что является причиной недофинансирования социальных программ и государственных институтов. Сокращение средств, предназначенных для осуществления социальных программ и инвестиций, ставит под угрозу социальную стабильность. Недофинансирование государственных расходов обостряет структурный кризис, ставит в тяжелое экономическое положение государственные предприятия, а также организации, результаты деятельности которых связаны с государственными заказами (организации военно-промышленного комплекса, обрабатывающей промышленности, научно-инновационной сферы), где сосредоточены высокие технологии и наиболее квалифицированный трудовой потенциал.



Рис. 7.3. Последствия распространения теневой экономики

Невыполнение бюджетных обязательств – одна из причин обострения проблемы неплатежей, что ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию противоправных стратегий выживания. Кроме того, уклонение от уплаты налогов ряда налогоплательщиков приводит к возрастанию налогообложения доходов законопослушных налогоплательщиков. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее сокрытие доходов от налогообложения, усиливает дифференциацию доходов. В результате коррупции и незаконной лоббистской деятельности происходит неэффективное распределение бюджетных ресурсов, незаконное предоставление льгот, лицензий, квот и иных привилегий.

Распространение теневой экономики влияет на снижение эффективности макроэкономической политики. Прежде всего, это проявляется в

возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Они связаны, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и нелегальном секторах. Если теневая экономика растет более быстрыми темпами, чем официальная, и этот факт не отражается в статистике, то правительство может продолжать политику стимулирования экономического роста посредством расширения денежной массы и воздействия на спрос (рост государственных расходов, смягчение кредитно-финансовой политики). Результатом может стать «перегрев» экономики, сопровождающийся повышением темпов инфляции.

Отсутствие адекватного учета масштабов теневой экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в теневом секторе учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть государство проводить экспансионистскую политику, направленную на повышение совокупного спроса, объема производства и занятости путем смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов. В результате может сложиться дефицит трудовых ресурсов и произойдет рост инфляции. В качестве негативного последствия распространения экономики может быть замедление темпов экономического роста и даже спад производства. Для иллюстрации этого последствия рассмотрим зависимость объема производства продукции в стране от уровня распространения теневой экономики (рис. 7.4).

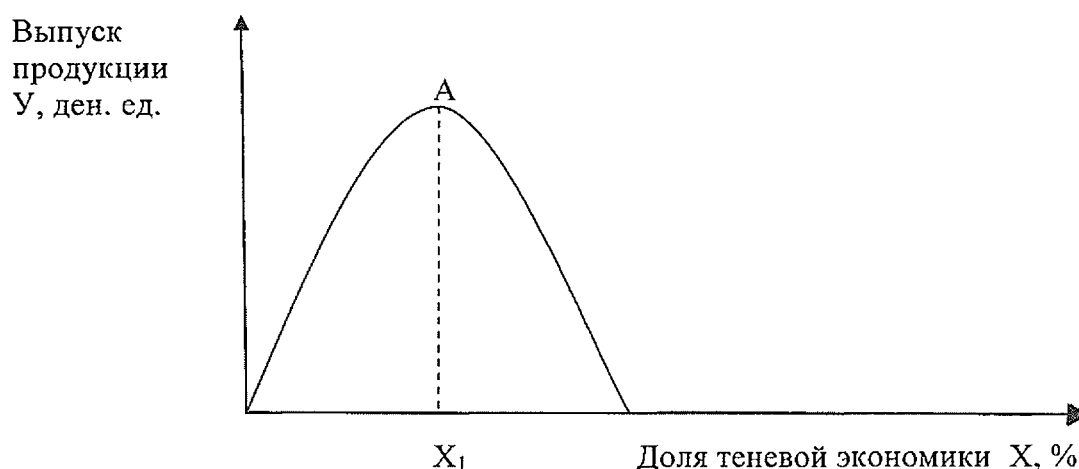


Рис. 7.4. Зависимость объема производства продукции в стране от уровня распространения теневой экономики

На начальной стадии при определенных условиях (например, в условиях чрезмерной жесткости государственного регулирования) сокрытие разрешенной законом хозяйственной деятельности от государственного контроля, несмотря на сокращение налоговых поступлений, может оказывать положительное воздействие на экономический рост. Увеличение выпуска может происходить за счет получения конкурентных преимуществ организациями, использующими теневые схемы. По мнению некоторых экономистов, спад в 1996–1997 гг. в легальном секторе российской экономики был перекрыт подъемом в секторе теневой деятельности. Общий выпуск в экономике также может увеличиваться, поскольку подпольная работа порождает дополнительную легальную экономическую деятельность (например, за счет использования доходов от нелегальной экономической деятельности на приобретение товаров и услуг, созданных легально).

Процесс роста выпуска продолжается до точки А, в которой отмечается максимум выпуска продукции. После прохождения точки А начинается спад, который обусловлен вытеснением и банкротством легальных организаций, снижением инвестиционной активности вследствие распространения теневых схем, роста убытков в экономике. Развитие теневой экономики ограничивает возможности привлечения инвестиционных ресурсов, особенно иностранных вследствие увеличения рисков вложения капитала. Легальные зарубежные инвесторы не приходят на рынок из-за угрозы вымогательства, а также невозможности получать прибыль легальными способами. Это способствует специфическому отбору инвесторов, в качестве которых нередко выступает международная организованная преступность.

Следующим негативным последствием развития теневой экономики является снижение эффективности рыночных механизмов. Нарушается важнейший принцип рыночной экономики – равноправие хозяйствующих субъектов и конкуренция между ними. Пусть на определенном этапе производимая теневиками продукция имеет примерно тот же уровень качества, что и продукция легальных предпринимателей, но производится с более низкими издержками, т. к. теневики не платят налогов и социальных платежей, могут устанавливать заработную плату ниже законодательно установленного минимума. Вследствие нарушения правил конкуренции легальные предприятия теряют рынки сбыта, несут убытки.

В результате в легальном секторе вначале происходит снижение цен, что благоприятно для потребителей, однако в дальнейшем легальные предприятия не получают достаточных прибылей и разоряются. На рынке остаются те, кому удалось выжить не благодаря повышению эффективности деятельности, а вследствие нелегального приобретения сырья, уклонения от уплаты налогов и социальных платежей. После разорения легальных предприятий рынок попадает под монопольный контроль теневых структур. В условиях монополистического регулирования цены поднимаются на гораздо более высокие уровни, чем при конкуренции.

Негативным последствием распространения теневой деятельности является деформация структуры экономики, которая выражается в следующем:

- возрастание инвестиционных рисков и снижение инвестиционной активности, что приводит к уменьшению доли отраслей инвестиционного комплекса;
- стимулирование развития спекулятивного финансового и торгово-посреднического секторов экономики в ущерб реальному сектору;
- возрастание удельного веса топливно-энергетической и сырьевой ориентации внешнеэкономических связей, что обусловлено массовым незаконным вывозом за рубеж стратегически важных сырьевых товаров;
- преимущественное развитие видов деятельности, используемых для облегчения криминальной деятельности (предоставление информационных, транспортных, распределительных и иных услуг), а также тех, что обеспечивают быстрое получение прибыли;
- развитие видов деятельности, связанных с обеспечением безопасности и охраны, что отвлекает экономические ресурсы от производства других полезных благ (издержки этой группы включаются во многих странах в издержки преступности).

Влияние на денежно-кредитную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом. Сделки с валютой, которые осуществляют организованные преступные группировки для отмывания денег или получения незаконных доходов, могут оказывать негативное влияние на валютные курсы, результатом чего может стать инфляция. Криминальная экономическая деятельность оказывает негативное воздействие на валютный

рынок из-за массовой конвертации преступных доходов в иностранную валюту и вывоза ее за рубеж.

Один из наиболее ярких примеров криминального использования финансовых учреждений – создание финансовых пирамид в России в 1993–1995 гг., когда в результате финансовых преступлений частным инвесторам был нанесен ущерб, оцениваемый в 20 трлн неденоминированных рублей. Один из результатов этих злоупотреблений – резкое падение доверия к финансово-кредитным учреждениям.

В современных условиях стала типичной легализация преступных доходов, полученных в результате хищения государственных средств РФ. При этом государственные организации переводят деньги за якобы выполненные работы, оказанные услуги, поставленные товары и т. д. в пользу ряда фирм-однодневок, образующих первый слой, отделяющий денежные средства от источников их происхождения.

Далее отделение от источников происхождения и запутывание финансовых следов осуществляется посредством перевода денежных средств на счета второго слоя фирм-однодневок, аккумулирующих финансовые потоки. При этом платежи дробятся на более мелкие суммы, используются фиктивные договоры об оплате товаров, услуг, предоставления займов и др. Дальнейшее распределение теневых финансовых потоков происходит посредством перечисления денежных средств на счета компаний в банках, предоставляющих теневые услуги. При этом разбитые ранее на небольшие суммы денежные средства, объединяются в крупные платежи на несколько сотен миллионов рублей каждый. Опять используются фиктивные договоры, якобы связанные с предоставлением займов, покупкой ценных бумаг, разнородных товаров и т.п.

Пройдя по цепочке перечислений, денежные средства в конечном итоге поступают за рубеж на счета оффшорных компаний, либо поступают на счета физических и юридических лиц и обналичиваются по чекам и карточным счетам, таким образом, уходя в теневую сферу и теряя финансовый след. На данном этапе происходит очередное перераспределение денежных средств. Денежные средства крупными траншами (в суммах достигающих несколько миллиардов рублей) по фиктивным внешнеторговым контрактам перечисляются в иностранные банки.

При этом для вывода денежных средств за рубеж, как правило, используются такие приемы:

– проведение авансовых платежей под фиктивные импортные контракты (невозвращение авансов под импортные контракты); условия контрактов имеют такие отличительные признаки, как обязательные авансовые платежи, длительные сроки поставки товара (в течение которых фирма-импортер исчезает) и направление авансовых платежей в оффшорные зоны; с компанией, обычно расположенной в оффшорной зоне и являющейся аффилированной структурой, заключается контракт, под который из РФ переводится авансовый платеж; поставка товара по контракту не производится и аванс не возвращается, фирма спустя полгода прекращают свою деятельность (либо переходят на другие банковские площадки);

– расчеты и переводы нерезидента за товары, продаваемые резидентом нерезиденту на территории РФ (в данном случае, юридические лица-резиденты непосредственные плательщики денежных средств нерезидентам, заключают с ними фиктивные договоры на покупку/продажу товаров либо на территории РФ, либо за ее пределами без ввоза в РФ; товар в данном случае существует только на бумаге, денежные средства переводятся на счета нерезидентов).

Социальные последствия распространения теневой экономики чрезвычайно опасны, т. к. недополучение бюджетами финансовых ресурсов (например, из-за уклонения граждан и предприятий от налогообложения) в конечном итоге приводит к деградации отраслей социальной сферы. В результате снижаются реальные доходы значительной части населения, увеличивается уровень дифференциации населения, нарушается социальная стабильность.

Последствия работы в теневом секторе негативны прежде всего для самих работников. Это связано с отсутствием гарантий занятости, оплаты труда и социального страхования. Система теневой экономики позволяет бесконтрольно эксплуатировать трудовые ресурсы в неудовлетворительных условиях труда, наносящих ущерб здоровью вследствие высокого производственного травматизма, в условиях отсутствия социальных гарантий, возможностей повышения квалификации и т. п.

Политические последствия распространения теневой экономики наносят серьезный ущерб государству в различных сферах, приводят к росту коррупции в стране, падению престижа страны в мировой экономической и политической системах, создавая дополнительные угрозы экономической безопасности, вплоть до полной экономической и политической изоляции страны.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Динамика числа зарегистрированных преступлений в РФ

Выполните задания на основании данных табл. 7.3 [18].

1. Рассчитайте число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. жителей (по федеральным округам и по РФ в целом). Укажите места, занимаемые федеральными округами по данному показателю.

2. Рассчитайте темп роста показателей, приведенных в табл. 7.3, за период с 1990 по 2012 гг.

3. Охарактеризуйте динамику показателей зарегистрированной преступности в стране, сопоставив федеральные округа по уровню преступности. Сделайте вывод.

Таблица 7.3

Динамика зарегистрированных преступлений

Федеральный округ	Показатель	Значение показателя				Темп роста, %	Место в РФ
		1990	2000	2008	2012		
Центральный	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	336,5	596,3	692,9	549,2		–
	Численность населения, тыс. чел.	38 155	38 175	38 263	38 679		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Северо-Западный	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	199,9	323,2	282,0	206,0		–
	Численность населения, тыс. чел.	15 311	14 199	13 612	13 717		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Южный	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	169,1	251,7	251,8	186,3		–
	Численность населения, тыс. чел.	13 443	14 060	13 845	13 910		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Северо-Кавказский	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	63,5	91,8	83,5	73,8		–
	Численность населения, тыс. чел.	7 575	8 702	9 267	9 541		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Приволжский	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	354,3	582,4	693,0	466,5		–
	Численность населения, тыс. чел.	31 837	31 532	30 053	29 772		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Уральский	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	182,8	321,0	333,9	228,6		–
	Численность населения, тыс. чел.	12 748	12 471	12 076	12 198		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						

Окончание табл. 7.3

Федеральный округ	Показатель	Значение показателя				Темп роста, %	Место в РФ
		1990	2000	2008	2012		
Сибирский	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	309,1	492,7	552,8	407,9		–
	Численность населения, тыс. чел.	21 141	20 333	19 282	19 278		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
Дальневосточный	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	135,9	175,6	192,8	127,9		–
	Численность населения, тыс. чел.	8 064	6 832	6 339	6 252		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						
РФ	Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	1 843,0	2 946,6	3 210,2	2 305,0		–
	Численность населения, тыс. чел.	148 274	146 304	142 737	143 347		–
	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел.						–

Задача 2. Факторный анализ уровня преступности в РФ и ДФО

На основании данных табл. 7.4 о динамике зарегистрированных преступлений в РФ и ДФО выполните задания.

1. Рассчитайте число преступлений на 1 тыс. жителей РФ и ДФО в базисном K_0 и отчётном году K_1 , используя формулу: $K = N/P$.

Таблица 7.4

Динамика зарегистрированных преступлений в РФ и ДФО

Страна (округ)	Показатель	Значение показателя в периоде	
		1990 – базисный (0)	2012 – отчётный (1)
РФ	Число зарегистрированных преступлений N , ед.	1 843 046	2 305 020
	Численность населения P , тыс. чел.	148 274	143 347
	Число зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел. K , ед.		
ДФО	Число зарегистрированных преступлений N , ед.	135 878	127 916
	Численность населения P , тыс. чел.	8 064	6 252
	Число зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел. K , ед.		

2. Рассчитайте абсолютное изменение числа зарегистрированных преступлений в РФ ΔN и проанализируйте методом цепных подстановок влияние на него следующих факторов:

– изменение численности населения (экстенсивный фактор), используя формулу: $\Delta N_P = K_0(P_1 - P_0)$;

– изменение числа зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел. (интенсивный фактор), используя формулу: $\Delta N_K = (K_1 - K_0)P_1$.

Для проверки используйте равенство: $\Delta N = \Delta N_P + \Delta N_K$.

3. Рассчитайте общий темп прироста числа зарегистрированных преступлений в РФ в отчётном периоде по сравнению с базисным по формуле: $T_{GN} = \Delta N / N_0 \cdot 100 \%$, а также определите темп прироста числа зарегистрированных преступлений под влиянием факторов:

– темп прироста численности населения, используя формулу:

$$T_{GN(P)} = \Delta N_P / N_0 \cdot 100 \%;$$

– темп прироста числа зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел., используя формулу: $T_{GN(K)} = \Delta N_K / N_0 \cdot 100 \%$;

Для проверки используйте равенство: $T_{GN} = T_{GN(P)} + T_{GN(K)}$. Сделайте вывод о влиянии экстенсивных и интенсивных факторов.

4. Рассчитайте абсолютное изменение числа зарегистрированных преступлений в ДФО и проанализируйте методом цепных подстановок влияние на него следующих факторов: изменение численности населения, изменение числа зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел.

5. Рассчитайте общий темп прироста числа зарегистрированных преступлений в ДФО в отчётном периоде по сравнению с базисным, а также определите темп прироста числа зарегистрированных преступлений под влиянием факторов: темп прироста численности населения, темп прироста числа зарегистрированных преступлений на 1 тыс. чел. Сделайте проверку.

Дайте вывод о влиянии экстенсивных и интенсивных факторов на рост уровня преступности в ДФО. Сопоставьте оценку факторов роста преступности в РФ и ДФО.

ТЕСТЫ

1. В учетно-статистическом подходе к определению теневой экономики основным критерием теневых экономических явлений является:

- а) неучитываемость;
- б) нерегламентированность;
- в) противоправность;
- г) неконтролируемость.

2. Укажите группу стран с наибольшим удельным весом теневой экономики:

- а) постсоциалистические страны с переходной экономикой;
- б) страны с развитой рыночной экономикой;
- в) страны Восточной Европы;
- г) развивающиеся страны.

3. Черная экономика – это:

а) разрешенная законом полулегальная экономическая деятельность по производству и реализации товаров и услуг, не регистрируемая и не учитываемая официальной статистикой;

б) запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг;

в) запрещенная законом скрываемая экономическая деятельность работников официальной экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению созданного национального дохода;

г) законная экономическая деятельность, скрываемая производителями с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов или выполнения других обязательств.

4. К последствиям распространения теневой экономической деятельности не относится:

- а) рост производства продукции;
- б) спад производства продукции;
- в) снижение эффективности рыночных механизмов;
- г) увеличение эффективности рыночных механизмов.

5. Скрытые доходы как характеристика теневой экономики не включают в себя:

- а) скрытый неучтенный предпринимательский доход;
- б) скрытую оплату труда;
- в) доход от неформальной деятельности, полученный в результате занятости в некорпорированном секторе;
- г) доход наемных работников, полученный в результате занятости в секторе услуг.

6. К факторам развития теневой экономики не принято относить:

- а) чрезмерную тяжесть налоговой нагрузки;
- б) чрезмерную регламентацию экономической деятельности;
- в) социальный характер рыночных преобразований;
- г) неправовой характер рыночных преобразований.

Глава 8. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ

8.1. ПОНЯТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ, ЕЕ ПРИРОДА И ПРИЗНАКИ

В современных условиях основной сферой преступной деятельности становится экономика, а наиболее распространенными становятся преступления с использованием экономических методов. Несмотря на его широкое использование термина «экономическая преступность» в научном обороте, его общепринятой трактовки в настоящее время не выработано. Понимание экономической преступности крайне неопределенно, что объясняется сложностью самого явления, динамичным изменением криминальной практики в экономической сфере, национальными различиями и рядом других факторов.

Проблемы экономической преступности привлекали внимание исследователей на протяжении длительного периода. Первоначальное понимание экономической преступности фактически сводилось к ее отождествлению с преступностью имущественной. Однако уже в 60-х годах XIX в. французский исследователь М. Патэн отмечает значимость исследования вопросов экономической преступности, в том числе в сфере предпринимательства, уголовной ответственности предпринимателей и налогоплательщиков.

Важнейшим этапом явились исследования американского криминолога Э. Сазерленда, который в 1949 г. ввел в научный оборот термин «беловоротничковая преступность». В его концепции внимание было акцентировано на том, что субъектами наиболее опасных экономических преступлений являются лица, занимающие высокое социальное положение в сфере бизнеса и совершающие преступления в процессе профессиональной деятельности в интересах юридических лиц и собственных интересах. На основе этой концепции было сформулировано определение экономической преступности, как преступности корпораций. Однако в действительности экономические преступления совершаются не только от имени и в интересах предприятия. Кроме того, до настоящего времени в ряде стран, в том числе в России, отсутствует уголовная ответственность юридических лиц.

Позже были предложены расширенные трактовки экономической преступности, что проявилось в двух взаимосвязанных аспектах.

Во-первых, расширение круга субъектов экономических преступлений. Постепенно к данной категории стали относить не только высших руководителей корпораций, но и других служащих. А позже ограничения по субъектам вообще не использовались. Неизменным оставался признак совершения преступления в процессе профессиональной деятельности.

Во-вторых, расширился перечень преступлений, относимых к экономическим. К этим преступлениям стали относить уклонение от налогов, компьютерные и другие преступления, причиняющие вред экономике государства, ее отдельным секторам, предпринимательской деятельности, а также экономическим интересам отдельных групп граждан. Перечень этих преступлений расширился до 20–30 составов.

Расширенный подход к определению экономических преступлений реализован при создании нового Уголовного кодекса РФ. В раздел «Преступления в сфере экономики» вошли три главы с 47 статьями о преступлениях против собственности, о преступлениях в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих организациях.

Сравнительный анализ различных подходов к определению экономической преступности показывает, что нецелесообразно опираться как на какой-либо из ограничительных подходов, так и на чрезмерно расширенный подход к трактовке экономической преступности.

Широкая трактовка, воплощенная в структуре нового УК РФ, стирает грань между новой экономической преступностью и традиционной имущественной преступностью. Между тем одной из целей при создании нового УК РФ было отражение новейших форм преступных посягательств в экономической сфере, таких как недобросовестная конкуренция, создание фиктивных субъектов хозяйствования, отмывание денежных средств, сокрытие имущества при банкротстве и др.

Отметим основные отличия экономической преступности от традиционной имущественной преступности (кражи, грабежи, разбои и т.д.). **Экономическая преступность** отличается следующими особенностями.

1) При совершении традиционного преступления есть преступник, который должен быть пойман, а факт самого преступления в большинстве случаев очевиден. В экономическом преступлении сам факт совершения преступления сомнителен либо труднодоказуем. При этом используются изощренные способы сокрытия следов, исполнителей, преступно полученных средств.

2) Если традиционный преступник приговаривается к лишению свободы, то для него сдерживающий эффект этого наказания в большинстве случаев невелик. Применение же этой меры в отношении экономического преступника более эффективно, поскольку он, прежде всего, боится потерять свой социальный статус и респектабельность, без чего он не сможет выступать как деловой партнер.

3) Большинство членов общества относятся безразлично к экономической преступности. Основанием такого безразличия может служить то обстоятельство, что факт причинения ущерба обществу трудно установить, а также то, что экономический преступник не соответствует сложившемуся стереотипу традиционного преступника.

Экономические преступления в понимании правоохранительных органов большинства стран мира — это наказуемые деяния, длительные по времени, систематического и корыстного характера, совершаемые в рамках хозяйственной деятельности, которая составляет основу этих деяний.

Экономическая преступность определяется как совокупность корыстных преступлений, совершаемых в сфере экономики лицами в процессе их профессиональной деятельности, в связи с этой деятельностью посягающих на собственность и другие интересы потребителей, партнеров, конкурентов, государства.

К **экономическим преступлениям** относятся уголовно наказуемые виновные общественно опасные деяния, посягающие на использование легальных экономических институтов, то есть правил, форм, процедур, контрольных и санкционных механизмов экономической деятельности в любых ее формах. При этом конкретный перечень претерпевающих преступную эксплуатацию и прямое посягательство институтов остается открытым.

Особенностью данного подхода является отнесение к категории экономических преступлений всех наказуемых деяний, которые совершаются в процессе участия в осуществлении легальной экономической деятельности и/или под прикрытием ее институтов: профессиональной деятельности, экономической, в том числе предпринимательской деятельности, обязательственных отношений, финансовых инструментов, финансовых и хозяйственных операций, систем и методов учета, компьютерной обработки данных, электронных средств доступа.

В рамках данного подхода к экономическим относятся преступления, совершаемые как субъектами, осуществляющими профессиональную дея-

тельность на законном основании, так и теми, кто использует ее для совершения преступления или имитирует ее осуществление для криминального использования институциональной среды легальной деятельности. Экономические преступления предполагают использование в криминальных целях как подлинных финансовых инструментов (денег, ценных бумаг, банковских документов), так и их фальсификацию (изготовление и сбыт поддельных денег и ценных бумаг, электронных карт и т. п.). К экономическим преступлениям относятся также деяния, связанные с использованием атрибутов легальной деятельности для сокрытия, маскировки общественно опасных деяний.

Наиболее подробно **признаки экономической преступности** выделены Е. Е. Дементьевой. В их числе следующие:

- корыстный характер, означающий, что целью является получение выгоды в результате присвоения экономических ресурсов с нарушением принципа эквивалентности (преступление может быть совершено в целях получения личной выгоды, в интересах третьих лиц или организации);
- совершение в процессе профессиональной деятельности как решающий признак при выработке понятия экономической преступности;
- связь с договорами и обязательствами, которые возникают у субъектов между собой и с государством, необходимыми для производства, переработки, приобретения, распределения и обмена материальных благ и услуг;
- коллективность жертв, скрытый для общества характер преступлений, большое расстояние между жертвой и преступником (объектом посягательства является экономика в целом, отдельные секторы, предпринимательская деятельность, группы граждан);
- анонимность жертв, означающую, что процесс виктимизации (превращения лица в жертву преступного посягательства) происходит в основном скрыто от самой жертвы;
- наличие двух видов субъектов, то есть юридического лица (преступность корпораций) и физического лиц (преступность по роду занятости), действующих от имени и в интересах организации (юридическое лицо является субъектом преступления лишь в тех странах, где законодательством предусмотрена уголовная ответственность юридических лиц, например, США, Франция;
- существенный ущерб, причиняемый экономическим интересам государства, частного предпринимательства и граждан;

- множественный характер;
- перераспределение материальных благ как следствие экономических преступлений;
- длящийся, систематический характер.

Другие исследователи считают, что наиболее обоснованным к экономическим относить преступления, которые соответствуют хотя бы одному из следующих критериев [1, 4]:

- совершаются в процессе профессиональной деятельности;
- совершаются в процессе и под прикрытием законной экономической деятельности (в том числе предпринимательской);
- совершаются в процессе и под прикрытием финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- совершаются в сфере компьютерной информации в связи, под прикрытием или при посягательстве на субъектов профессиональной, экономической деятельности, финансовой деятельности государства.

Объектом экономических преступлений выступают имущественные финансовые и организационно-хозяйственные интересы государства, органов местного самоуправления, хозяйствующих субъектов, частных лиц, т. е. экономические интересы и система отношений, обеспечивающая их реализацию.

Субъектами экономических преступлений могут быть не только лица, осуществляющие преступления в процессе выполнения профессиональных функций, но и многочисленные лица, на которые возложена обязанность платить налоги и другие обязательные платежи, лица, необоснованно претендующие на получение государственных пособий, субсидий и других выплат, лица, активно использующие высокие технологии в преступных целях и т. д.

Следует подчеркнуть, что основным критерием отнесения преступных деяний к экономическим является не субъект преступления, а также не объект посягательства, а, прежде всего метод совершения и сокрытия. При этом важнейшие криминологические признаки экономической преступности не теряют своего значения. Некоторые из них, однако, перестают быть всеобщими и обязательными для всех категорий рассматриваемых деяний.

8.2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Исследование экономических преступлений предполагает их классификацию на основе ряда критериев, выбор которых достаточно сложен в связи с многообразием и неоднозначностью экономических преступлений. В современной литературе и на практике используются различные варианты классификации экономических преступлений: по законам, которые нарушаются при совершении преступных деяний, по объекту посягательства, по сферам экономики, по криминогенным зонам и т. д.

Широко известна **классификация экономических преступлений**, предложенная в 1970-х гг. Институтом ООН Азии и Дальнего Востока по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (UNAFEI), которая включила [1, 4]:

- нарушения законов, направленных на совершенствование рыночной экономики и регулирующих рыночную экономику;
- нарушения финансового и налогового законодательства;
- коррупцию.

Экспертами Совета Европы используется достаточно подробная классификация экономической преступности, которая включает:

- монопольные преступления;
- мошенничество (подкуп, злоупотребление доверием, обман покупателей);
- цифровые махинации;
- фиктивные организации;
- фальсификации бухгалтерских документов;
- нарушения эргономических требований и стандартов;
- умышленная неточность в описании товаров;
- нечестная конкуренция;
- финансовые нарушения и уклонения от уплаты налогов;
- таможенные нарушения;
- валютные махинации;
- биржевые и банковские нарушения;
- нарушения, наносящие вред окружающей среде;
- отмывание преступно нажитых денег и собственности.

Профессором Кайзером предложена следующая классификация экономических преступлений [Цит. по 1, 4]:

- преступления против банковской и акционерной системы;
- против кредитной системы, системы страхования и свободы конкуренции, включая злоупотребление доверием, ложные банкротства, нарушения авторских прав, прав маркировки;
- уклонение от уплаты налогов, таможенные преступления, мошенничество с субсидиями, вымогательство, взятки;
- нарушения законодательства об охране труда, преступления против потребителей, окружающей среды;
- прочие мошенничества и спекуляции.

В зависимости от объекта посягательства экономические преступления объединяются в следующие группы [4]:

- финансовые преступления;
- преступления, посягающие на правила конкуренции;
- преступления, посягающие на права потребителей;
- преступления, посягающие на порядок государственного регулирования экономики;
- компьютерные преступления;
- преступления, связанные с незаконной эксплуатацией природной среды;
- преступления, связанные с умышленным нарушением правил техники безопасности, наносящие ущерб наемным работникам.

Анализ экономических преступлений позволяет выделить **наиболее криминогенные зоны** [13, с. 43]:

- в кредитно-финансовой сфере – налично-денежный и вексельный оборот;
- в сфере промышленности и оборота продукции – экспорт конкурентоспособного сырья и торгово-посреднические операции с ним, лесозаготовки и экспорт древесины, торгово-посреднические операции с ГСМ, незаконный экспорт рыбопродукции;
- в сфере потребительского рынка – производство и оборот алкогольной продукции, производство и реализация контрафактной продукции.

По данным официального сайта МВД в 2013 г. выявлено 141,2 тыс. преступлений экономической направленности. Материальный ущерб от данного вида преступлений составил 229,86 млрд р. Тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили 57,8 %.

Структура преступлений экономической направленности в РФ приведена за 2013 г. в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Структура преступлений экономической направленности в РФ

Вид преступлений экономической направленности	Число выявленных преступлений, ед.
Преступления против собственности	55 783
В том числе:	
кража	1 453
мошенничество	34 746
присвоение или растрата	13 903
Преступления в сфере экономической деятельности	27 388
В том числе:	
незаконное предпринимательство	401
изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	16 824
легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем	582
неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство	426
Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях	3 663
В том числе:	
коммерческий подкуп	1 958
контрабанда	194
Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления	26 642
В том числе:	
взяточничество	11 521
посредничество во взяточничестве	599
Прочие преступления экономической направленности	27 753
Всего преступлений экономической направленности	141 229
В том числе:	
предварительное следствие по которым обязательно	126 447

В 2013 г. в структуре преступлений экономической направленности, по которым предварительное следствие обязательно, наибольшую долю имели преступления против собственности (44,1 %), преступления в экономической сфере (21,7 %) и преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления (21,1 %).

В числе преступлений против собственности наибольшую долю имело мошенничество (62,3 %). Среди преступлений в сфере экономической деятельности 61,4 % составили незаконное предпринимательство, изготов-

ление, хранение, перевозка, сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Взятничество составило 43,2 % от числа преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

В составе прочих преступлений экономической направленности доминировали преступления, связанные с финансово-кредитной системой, с потребительским рынком и операциями с недвижимостью.

Динамика числа преступлений экономической направленности, в том числе налоговых, представлена в табл. 8.2 за 2010–2013 гг. (по данным официального сайта МВД).

Таблица 8.2

Динамика числа преступлений экономической направленности в РФ

Показатель	Значение показателя по годам	
	2010	2013
Всего выявлено преступлений, ед.	2 628 799	2 206 249
В том числе экономической направленности, ед.	276 435	141 229
Доля преступлений экономической направленности, %	10,5	6,4

Общее число выявленных преступлений за 2010–2013 гг. сократилось на 16 %. Удельный вес преступлений экономической направленности достаточно высок, однако за последние годы он сократился с 10,5 до 6,4 %.

8.3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ В ОТДЕЛЬНЫХ СФЕРАХ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Теневая экономическая деятельность неравномерно распределена в различных сферах хозяйственной деятельности. По результатам исследований, в наибольшей степени укрыта от официального учета теневая деятельность во внешнеэкономической сфере (до 55–60 % товарооборота), в сфере рыночной торговли (50–55 %), добычи водных ресурсов (до 75 %), коммерческих перевозок и лизинга (40–45 %), аренды и продажи недвижимости (45–50 %), бытовых услуг (40–45 %) [1, с. 22].

К наиболее криминогенным сферам в российской экономике относится **кредитно-финансовая система**. Криминализация этой сферы опасна для общества, т. к. способствует развитию теневой деятельности в других сферах экономики. В кредитно-финансовой системе получили распро-

странение хищения, в том числе мошеннические операции в банковской сфере. В начале 1990-х гг. значительный ущерб был нанесен хищениями денежных средств банков с использованием фиктивных платежных документов, например авизо (банковское официальное извещение о выполнении расчетной операции, направленное одним банком другому). Ави́зо высылалось, в частности, когда банк-отправитель желал списать средства со своего корреспондентского счета, открытого у адресата; когда он желал дать адресату поручение об исполнении перевода, зачислении денежных средств на счет клиента, открытый у адресата. Похищенные таким образом суммы обналичивались в других банках и предприятиях.

Также значителен ущерб от мошеннической деятельности финансовых компаний – «финансовых пирамид» (за 1993–1994 гг. – 20 трлн руб.). Число граждан, пострадавших от «финансовых пирамид», составило, по разным оценкам, от 3 до 10 млн чел. При заключении договоров часто использовалась продажа акций и других ценных бумаг без денежного обеспечения.

В современных условиях все более широкое распространение получают преступления с использованием информационных технологий, например кардинг (преступления с использованием электронных средств доступа, например банковских карт). Для проведения мошеннических операций используются преимущественно кредитные карты и сравнительно редко – расчетные и дебетовые. Из известных видов мошенничеств наиболее распространена полная подделка карт. При полной подделке на заготовки поддельных карточек наносятся логотип эмитента, поле для проставления подписи, точно воспроизводятся все степени защиты (используются подлинные реквизиты реально существующих карточек). С этой целью преступниками часто используется прием изъятия карты на время из поля зрения клиента и снятие с нее оттиска. При этом используется простое в изготовлении приспособление. Выплаченные банками деньги из банкомата или деньги, полученные за фактически не производившиеся сделки, похищаются. Подделка банковских карт – это сфера деятельности преимущественно организованных групп. Они действуют в сговоре с работниками организаций, осуществляющих расчеты с помощью карточек. По информации МВД в России действуют более 150 самых различных структур, поставляющих информацию мошенникам с пластиковыми картами. Указанные преступления совершаются: в ресторанах – 26,4 %, в гостиницах – 25 %, магазинах – 20,7 %, барах – 10,6 % [4].

Криминализация **сферы внешнеэкономической деятельности** также значительна в современной России. Экономические преступления в этой сфере связаны с нелегальным обращением и перемещением через таможенную границу финансовых, товарных, интеллектуальных, трудовых ресурсов. Типичными для этой сферы являются контрабанда и уклонение от уплаты таможенных платежей. Наиболее часто предметом контрабанды являются цветные металлы, древесина, сырье стратегического характера, углеводородное сырье. Чаще всего данные преступления совершаются на предприятиях частной формы собственности, а также иностранными гражданами и лицами без гражданства.

Типичным примером является экономическое преступление фирмы К. по экспорту леса в КНР, расследованное межведомственной комиссией на основе данных Росфинмониторинга. Операция получила название «Лес» (2010 г.). Фирма К. в Сибирском федеральном округе обвинялась в незаконной порубке и контрабанде леса в Китай. Закон данного субъекта РФ позволяет его жителям покупать лес для личных нужд по льготным ценам. Фирма К., используя поддельные копии паспортов, скупала лес по льготным ценам. Поддельные заявления подавались в районное лесничество, далее осуществлялась незаконная рубка леса. Через другие фирмы осуществлялся экспорт древесины в КНР, в результате фирма К. получала валютную выручку. Площадь леса, на которой осуществлялись незаконные рубки составила 90 тыс. куб. м, ущерб нанесен в размере 6 млн долл. США. Выручка от продажи древесины в КНР составила 27 млн долл. США. Уголовное дело по контрабанде предполагало только штраф, поэтому дополнительно было предъявлено обвинение в незаконном получении в налоговых органах документов на возмещение НДС из бюджета на сумму 3 млн долл. США.

В сфере страхования также очень типичны экономические преступления. Преступления совершаются в интересах страхователей, страховщиков и служащих страховых компаний. Преступления в интересах страхователей совершаются самими страхователями либо в сговоре с наемными работниками страховых компаний. Целью мошеннической деятельности является незаконное получение страхователями страхового возмещения. Наибольшее число злоупотреблений страхователей выявлено в сфере добровольного страхования. В последние годы преобладает мошенничество в сфере личного и имущественного страхования.

Среди типичных мошеннических действий страхователей при имущественном страховании следует отметить объявление страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования, многократное одновременное страхование объекта сразу в нескольких страховых компаниях, несообщение обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска, фальсификацию факта наступления страхового события и др.

Другими вариантами преступных действий при имущественном страховании являются поджог имущества, затопление судов, провоцирование аварий, составление фиктивных документов о причиненных убытках от стихийных бедствий. Наиболее подвержен мошенничеству сектор страхования средств транспорта. За ним следует страхование от пожара, кражи, страхование жизни, здоровья. Типичными примерами являются поджоги собственных автомобилей, застрахованных на суммы, превышающие их стоимость, провоцирование аварий с уже поврежденными автомобилями, симулирование аварий с использованием лжесвидетелей. При личном страховании типичными вариантами мошеннических действий являются факты фиктивного оформления несчастных случаев, исправление дат наступления страховых случаев, например получения травм.

В сфере потребительского рынка к преступлениям против прав потребителей относятся ложная реклама, обман потребителей, обсчет, обмеривание, обвешивание, недолив, недовес, недовложение, введение в заблуждение относительно потребительских свойств и качеств товара. Опасной тенденцией является возрастание оборота товаров, услуг, выполнение работ, не отвечающих требованиям безопасности для жизни и здоровья людей.

На уровень экономической преступности влияет **комплекс факторов**, в числе которых следующие:

- политические – коррумпированность работников государственной службы, необустроенность государственных границ после распада СССР, отчуждение населения от контроля за системой мер борьбы с преступностью;

- экономические – высокий уровень дифференциации населения по доходам, макроэкономические диспропорции, неэффективная налоговая политика;

- организационно-правовые – недостаточная координация действий органов дознания, следствия, суда и прокуратуры, высокая текучесть кадров правоохранительных органов, отсутствие системы защиты свидетелей

и потерпевших, отставание правовой базы борьбы с преступностью от ее изменений и др.

Опасность экономической преступности для общества заключается в скрытом стихийном перераспределении доходов и собственности в ущерб интересам государства, хозяйствующих субъектов и личности, в дестабилизации экономической системы, в росте недоверия государственной власти, что чревато социальными потрясениями.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Структура зарегистрированных преступлений в РФ

В табл. 8.3 представлены данные об основных видах преступлений, зарегистрированных в РФ в 2012 г. [18].

Таблица 8.3

Число зарегистрированных преступлений по видам в 2012 г.

Федеральный округ	Всего зарегистрировано преступлений, тыс. ед.	В том числе по видам							
		убийство и покушение на убийство	умышленное причинение тяжкого вреда здоровью	изнасилование и покушение на изнасилование	грабеж	разбой	кража	преступления в сфере экономики	преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков
Центральный	549,2	2,5	6,9	0,9	28,2	5,8	262,9	35,4	43,8
Северо-Западный	206,0	1,2	3,1	0,4	9,8	1,8	87,3	8,9	24,6
Южный	186,3	1,0	2,5	0,4	7,8	1,3	76,3	10,0	20,9
Северо-Кавказский	73,8	0,6	0,8	0,2	2,0	0,7	21,3	6,7	10,7
Приволжский	466,5	2,6	7,4	1,0	22,3	3,1	191,9	28,1	37,6
Уральский	228,6	1,4	4,4	0,5	9,8	1,5	93,2	14,7	19,7
Сибирский	407,9	2,9	9,0	0,8	22,5	3,4	182,3	14,4	38,2
Дальневосточный	127,9	1,0	3,0	0,3	6,7	0,9	59,5	3,1	11,7
РФ	2 305,0	13,3	37,1	4,5	110,1	18,6	992,2	127,8	219,0

Выполните следующие задания.

1. На основании показателей табл. 8.3 рассчитайте удельный вес каждого вида преступлений, принимая за 100 % общее число зарегистрированных преступлений по каждому федеральному округу. Результаты расчетов занесите в табл. 8.4.

Таблица 8.4

Структура преступности в РФ

Федеральный округ	Удельный вес видов преступлений, % от общего числа зарегистрированных преступлений							
	убийство и покушение на убийство	умышленное причинение тяжкого вреда здоровью	изнасилование и покушение на изнасилование	грабеж	разбой	кража	преступления в сфере экономики	преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков
Центральный								
Северо-Западный								
Южный								
Северо-Кавказский								
Приволжский								
Уральский								
Сибирский								
Дальневосточный								
РФ								

2. Проанализируйте показатели структуры преступности в РФ, сопоставив федеральные округа.

3. Сделайте вывод о структуре преступности в РФ, обратив особое внимание на удельный вес преступлений в сфере экономики.

Задача 2. Анализ динамики преступлений экономической направленности в РФ

1. Рассчитайте темп роста показателей, приведенных в табл. 8.5 за период с 2010 по 2013 гг. Охарактеризуйте динамику выявленных преступлений экономической направленности в РФ.

Таблица 8.5

Динамика экономической преступности в РФ

Вид преступлений экономической направленности	Число выявленных преступлений, ед.		Темп роста, %
	2010	2013	
Преступления против собственности	84 759	55 783	
В том числе:			
кража	2 657	1 453	
мошенничество	58 154	34 746	
присвоение или растрата	23 549	13 903	
Преступления в сфере экономической деятельности	57 162	27 388	
В том числе:			
незаконное предпринимательство	791	401	
изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	38 572	16 824	
легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем	1 762	582	
неправомерные действия при банкротстве, непреднамеренное банкротство, фиктивное банкротство	701	426	
Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях	3 185	3 663	
В том числе:			
коммерческий подкуп	1 569	1 958	
Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления	37 255	26 642	
В том числе:			
взяточничество	12 012	11 521	
Прочие преступления экономической направленности	94 074	27 753	
Всего преступлений экономической направленности	276 435	141 229	

2. На основании данных табл. 8.5 рассчитайте удельный вес каждого вида преступлений экономической направленности в РФ. Результаты расчетов занесите в табл. 8.6.

Таблица 8.6

Структура экономической преступности в РФ

Вид преступлений экономической направленности	Доля выявленных преступлений, %	
	2010	2013
Преступления против собственности		
Преступления в сфере экономической деятельности		
Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях		
Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления		
Прочие преступления экономической направленности		
Всего преступлений экономической направленности	100	100

3. С помощью рисунка представьте структуру преступлений экономической преступности, используя круговые диаграммы (за 2010 и 2013 гг.).

4. Проанализируйте структуру преступлений экономической преступности и ее изменения за рассматриваемый период. Сделайте вывод.

ТЕСТЫ

1. К экономическим преступлениям против собственности в статистике МВД РФ относятся:

- а) изготовление, хранение перевозка, или сбыт поддельных денег или ценных бумаг;
- б) легализация (отмывание) денежных средств;
- в) мошенничество;
- г) незаконное предпринимательство.

2. К преступлениям в сфере экономической деятельности в статистике МВД РФ относятся:

- а) производство, приобретение, хранение и/или сбыт немаркированных товаров;
- б) присвоение;
- в) растрата;
- г) мошенничество.

3. Признаком экономической преступности не является:

- а) осуществление в процессе профессиональной деятельности;
- б) коллективность жертв;
- в) анонимность жертв;
- г) краткосрочный характер.

4. Основным критерием отнесения преступных деяний к экономическим является:

- а) субъект преступления;
- б) метод совершения и сокрытия преступления;
- в) использование фальсифицированных финансовых инструментов;
- г) наличие ущерба экономическим интересам государства, хозяйствующих субъектов и личности.

Глава 9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

9.1. ПОНЯТИЕ, СТАДИИ И СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Экономические преступления, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, относятся к числу наиболее опасных для общества. Они зачастую не очевидны для обывателя, однако жертвой финансового мошенничества может стать любой из нас. Финансовые пирамиды, махинации с банковскими картами, валютные спекуляции, преднамеренные банкротства, рейдерские захваты градообразующих предприятий – это распространенные формы экономических преступлений, результатом которых является получение материальной выгоды, как правило, в виде денежных средств, которые необходимо легализовать для придания вида законно полученных средств.

Легализованные преступные доходы образуют финансовую базу для организованной преступности и коррупции, а также зачастую являются основным источником финансирования экстремистских групп. Развивающаяся на этой базе криминальная экономическая система наносит ущерб экономике, подрывает финансовую стабильность государства, позволяет организованной преступности устанавливать контроль над экономической системой страны. В связи с этим легализация доходов, полученных преступным путем, представляет собой угрозу экономической и даже национальной безопасности государства.

Легализация преступных доходов создает серьезные препятствия рыночным преобразованиям, осуществляемым во всех сегментах общественной жизни, чем нарушает нормальное функционирование экономики и основных экономических институтов, подрывает способность органов государственной власти контролировать финансовую систему страны и управлять ею.

Повышенная общественная опасность легализации преступных доходов обуславливается не только ее прямой связью с деятельностью организованных преступных групп и сообществ, а также террористической деятельностью, но и тем, что данная деятельность имеет ярко выраженный

транснациональный характер. Легализация преступных доходов приобрела такие масштабы, что может служить источником финансовых и экономических потрясений для любого государства мира. По оценкам экспертов Международного валютного фонда, объем ежегодно отмываемых денег составляет 2–5 % мирового ВВП. Учитывая, что в докризисном 2007 г. мировой ВВП, рассчитанный по ППС, составил 72,5 трлн. долл., только в этом году по всему миру было отмыто 1,45–3,62 трлн. долл. Кроме того, ущерб от финансирования терроризма определяется не только материальными убытками, но и невосполнимой потерей тысяч человеческих жизней. Сложность борьбы с этим видом экономических преступлений на практике в значительной степени объясняется недостаточной теоретической и методологической разработкой этого понятия.

Термин «отмывание» денег впервые официально был использован в 1980-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги. Президентской комиссией США по организованной преступности в 1984 г. дана формулировка отмывания денег как процесса, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение.

Большинство исследователей считают, что происхождение термина «отмывание денег» связано с деятельностью криминального субъекта Аль Капоне (Альфонсо Капоне) – американского гангстера, действовавшего в 1920–1930-х гг. на территории Чикаго. Под прикрытием мебельного бизнеса он занимался бутлегерством (подпольным производством спиртного), игорным бизнесом и сутенерством. Это яркий представитель организованной преступности США, зародившейся и существовавшей там под влиянием итальянской мафии. Аль Капоне трудно было под пристальным вниманием спецслужб тратить деньги, полученные нечестным путем, поэтому он создал огромную сеть прачечных с очень низкими ценами. Было трудно проследить действительное количество клиентов прачечных, поэтому доходы можно было писать практически любые. Эти организации занимались подмешиванием прибыли от преступлений к прибыли от деятельности прачечных, т. е. отмыванием денег. Само отмывание денег тогда не было криминализированным, т. е. это не считалось преступлением, поэтому основное обвинение, которое было предъявлено, заключалось в нарушении основного принципа рыночной экономики – справедливой конку-

ренции. Когда преступные доходы вливаются в основные доходы, это влияет на рост доходов, рост нормы прибыли, снижение цен. Если сравнить две прачечные: с преступными доходами и без преступных доходов, то будет заметно ущемление прав второй прачечной, следовательно, нарушается принцип справедливой конкуренции. Капоне был приговорён к десяти годам тюремного заключения в 1931 г. за неуплату налогов в размере 388 тыс. долл.

В современной литературе и на практике используется множество определений понятия «отмывание денег». Строго говоря, этот термин не правовой, поэтому он обычно используется в сочетании: легализация (отмывание). В международном праве суть легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности раскрыта в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г.), хотя термин «отмывание» там непосредственно не использован. Согласно этой конвенции, легализация (отмывание) доходов от преступной деятельности, по сути, означает:

- конверсию или передачу имущества, полученного в результате правонарушения или участия в нем, в целях сокрытия незаконного источника имущества или оказания помощи лицу, участвующему в совершении правонарушения, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности;
- приобретение, владение или использование имущества, если в момент получения известно, что оно получено в результате правонарушения или участия в нем;
- участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение таких правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении.

В Венской конвенции отражена **основная цель отмывания** – сокрытие подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что имущество получено в результате правонарушения или участия в нем. Венская Конвенция ООН 1988 г. признала в качестве преступления отмывание денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. Развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться отмыванию и инвестироваться в легальную экономику.

Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.) признала преступлением действия, связанные с отмыванием денег, полученных не только от наркобизнеса, но и других преступлений. Согласно этой конвенции, **отмывание денежных средств** – это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему, либо на них приобретается имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности, в результате чего возвращаются владельцу в ином виде, создавая видимость законности получения доходов [4].

В Уголовном кодексе РФ различаются понятие «отмывание» и «самоотмывание». **Легализация (отмывание) денежных средств** означает совершение операций и сделок с денежными средствами, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания им правомерного вида. В случае отмывания преступных доходов преступление может совершить одно лицо, но отмывает преступные доходы другое лицо. **Самоотмывание** предполагает, что одно лицо совершает преступление, получает преступный доход и отмывает его.

Ряд статей Уголовного кодекса, предусматривает уголовную ответственность за деяние лица лишь в том случае, если это деяние было связано с совершением иного преступления – предикатного, т. е. первичного. **Предикатное преступление** означает преступление, совершение которого является обязательным признаком объективной стороны другого преступления, по отношению к которому оно и является предикатным. Классическим примером является ответственность за отмывание преступных доходов. Для того чтобы операции с денежными средствами можно было назвать отмыванием, эти деньги должны быть получены путем совершения предикатного преступления. В настоящее время в РФ в число преступлений, предикатных отмыванию преступных доходов, включены все преступления, которые предполагают получение доходов преступным путем, включая налоговые и таможенные преступления.

В Федеральном Законе РФ от 7 августа 2001 г. № 115-АР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (**отмывание**) **доходов, полученных преступным путем**, определяется как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средства-

ми или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Ключевое понятие в этом законе — **доходы, полученные преступным путем**, т. е. денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления. В проекте этого закона предлагалось использовать более широкую трактовку этого термина как доходов, полученных незаконным путем, однако это предложение не прошло. При этом на международном уровне широко используется термин «доходы, полученные незаконным путем» в отношении вещей, денег, ценных бумаг, иного имущества, в т. ч. имущественных прав, приобретенных в результате совершения преступления или иного правонарушения. Сюда включаются такие правонарушения, как административные, экологические, мелкие хищения и др.

Если в Венской конвенции впервые было криминализовано отмывание денег, полученных от незаконного оборота наркотиков, то согласно современному российскому законодательству, все преступления по легализации преступных доходов должны быть внесены в список криминализованных (т. е. внесены в Уголовный кодекс РФ). Лица, виновные в нарушении № 115-ФЗ, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством РФ. Для приговора достаточно доказать, что деньги получены в результате преступления (не обязательно должно предшествовать наказание за преступление).

Согласно словам бывшего генерального прокурора Ю. Скуратова (книга «Кремлёвские подряды») Бородин П. П., государственный секретарь Союзного государства Россия – Беларусь (2000–2011 гг.) являлся фигурантом многочисленных уголовных дел, связанных с реконструкцией Кремля. Для обвинения в легализации преступных доходов не обязательно было ожидать факта осуждения за совершенные преступления. Достаточно видеть признаки преступления и доказать, что есть факт отмывания преступных доходов. Бородин П. П. был арестован в Нью-Йорке в 2001 г. по ордеру на арест, выписанному в Швейцарии, где он подозревался в отмывании денег. Был помещён в тюрьму Бруклина, согласился на экстрадицию в Швейцарию, где был отпущен под залог в сумме 5 млн швейцарских франков, и вернулся в Россию. Позже был вызван в швейцарский суд, где в течение 4 часов давал показания. В 2002 г. швейцарский суд признал его виновным и приговорил к штрафу в размере 300 тыс. швейцарских фран-

ков. Несмотря на признание виновным в совершении уголовного преступления, был оставлен в должности государственного секретаря.

Различия в законодательстве отдельных стран связаны с определением источников происхождения легализуемых средств. Источниками незаконных средств могут признаваться: любые преступления, предусмотренные уголовным законодательством, преступления, являющиеся типичными для организованной преступности, правонарушения и др. Типичными источниками незаконных средств в РФ являются [1]:

- нелегальная продажа природных ресурсов: нефти, природного газа, металлов, древесины;
- контрабанда алкоголя, табака, оружия, наркотиков;
- доходы от вымогательства (рэкета), проституции, воровства, мошенничества, краж автомобилей;
- правонарушения «белых воротничков» – расхищение государственного имущества и средств, фальшивые декларации о доходах и прибылях, уклонение от уплаты налогов, нелегальный вывоз капитала за рубеж и др.

К основным целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

- сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников;
- создание видимости законности получения доходов;
- сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующих процесс отмыwania;
- уклонение от уплаты налогов;
- обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников;
- создание условий для безопасного и комфортного потребления;
- создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Важной задачей преступника является согласование этих целей, однако одновременно обеспечить их эффективное достижение удастся не всегда. Например, преступник может поместить отмытые деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в крупную проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и

свое участие в совершении преступлений, приведшее к образованию этих наличных средств. В этом случае он является прямым кандидатом на арест.

Движение нелегально полученных средств во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление, другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес. Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

По оценкам специалистов, в России до 1/3 юридических лиц фактически не ведут хозяйственную деятельность, а занимаются проведением незаконных финансовых операций. Это так называемые фирмы-однодневки. Имущество находится в собственности у этих фирм как юридических лиц, но по российскому законодательству юридические лица не несут уголовной ответственности за отмывание преступных доходов (хотя, согласно Венской конвенции, должна быть уголовная ответственность юридических лиц за отмывание преступных доходов). В перспективе такая форма ответственности появится в законодательстве РФ, тем более что уже существует ответственность юридических лиц за финансирование терроризма. В числе мер наказания юридических лиц возможна конфискация имущества юридического лица (претензия не человеку, а к вещи), что даст возможность изымать преступные доходы без уголовного осуждения, если доказан факт легализации преступных доходов.

В российской практике пока используются такие формы наказания юридических лиц (например, банков РФ), как лишение лицензии за непредставление информации по требованию антиотмывочного законодательства (но не за отмывание денег).

Легализация преступных доходов – это сложный процесс, включающий множество операций, совершаемых различными методами, которые постоянно совершенствуются. В соответствии с простейшей **двухфазовой моделью** основными стадиями легализации являются отмывание денег и возвращение в оборот. Эти стадии относят, соответственно, к отмыванию первой и второй степени.

Первая стадия представляет собой отмывание денег, полученных непосредственно от совершенного преступления. Отмывание первой сте-

пени осуществляется путем обмена денег на купюры иного достоинства (например, обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства) или другие виды валют. На этой стадии осуществляются краткосрочные операции.

Вторая стадия представлена среднесрочными и долгосрочными операциями, посредством которых предварительно отмытым деньгам придается видимость средств, полученных из законных источников, и они вводятся в легальный экономический оборот. Основная проблема отмыwania денег сводится, таким образом, к переводу больших незаконно полученных наличных сумм или иного имущества в легко управляемые финансовые инструменты или другие виды имущества.

Наиболее распространенной является классическая **трехфазовая модель** отмыwania криминальных денежных средств. Она предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий: размещение, расслоение и интеграция. Эти стадии могут иметь место одновременно или частично накладываться друг на друга, в зависимости от механизма легализации и требований преступной организации.

Размещение – это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. На этой стадии происходит освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц, которыми могут быть, например, родственники и знакомые преступника, имеющие собственные счета в банках. Нередко подставными лицами являются посредники, имеющие выходы на международные банки. Размещение наличных денежных средств реализуется посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг. Размещение может осуществляться в данной стране в традиционных и нетрадиционных финансовых учреждениях, в розничной торговле, либо полностью за пределами страны. Размещение наличных денежных средств часто осуществляется в пунктах по обмену валюты, казино, ночных клубах. Этап размещения крупных сумм наличности является самым слабым звеном в процессе отмыwania денег, т. к. незаконно полученные доходы могут быть выявлены на этом этапе.

Расслоение – отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов, а также следов совершенного преступления. Различные финансовые операции наслаиваются друг на друга с целью ус-

ложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных доходов, подлежащих конфискации. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит задача принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены деньги и с помощью кого они распределены в те или иные организации. В целях выполнения этой задачи проводятся, например, следующие мероприятия: открытие счетов в банках, расположенных далеко от места работы и проживания преступников, перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм, использование подпольной системы банковских счетов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно, т. е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия отмывателей денег становится сложно.

Интеграция – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию. После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыватель денег должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своих доходов. Во время интеграции отмытые деньги помещаются обратно в экономику. На этой стадии преступные сообщества инвестируют легализованные капиталы в высокоприбыльные сферы бизнеса. Здесь производятся маскировочные действия в виде переводов, инвестиции. Таким образом, отмытые деньги входят в банковскую систему под видом легально заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные доходы от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмытых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью агентурной работы.

На каждой стадии рассмотренной выше трехфазовой модели отмывания денег применяется множество специфических методов, отдельные из которых кратко охарактеризованы ниже.

Методы размещения как первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников, в зависимости от используемых финансовых институтов можно объединить в следующие категории: размещение в традиционных финансовых организациях, размещение в нетрадиционных финансовых организациях, размещение через организации нефинансового сектора, размещение за пределами страны.

К традиционным финансовым организациям относятся те, которые занимающиеся обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения. В их числе банковские и специализированные небанковские

финансово-кредитные институты (коммерческие банки, пенсионные фонды, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды), которые регулируются государственными органами. Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают: превращение наличных денег в финансовые инструменты; обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или на другую валюту; структурирование операций с наличными деньгами; установление контроля над деятельностью финансовых организаций; незаконное использование исключений из закона; создание ложного бумажного следа; использование коллективных счетов и др.

Типичным методом размещения является структурирование операций с наличными деньгами (техника дробления вкладов) означает ограничение масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов, обмен купюр) посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших (размером менее 10 тыс. долл. для большинства стран, принявших законодательство о контроле над отмыванием денег) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности. Структурирование означает искусственное раздробление финансовой операции на несколько единичных, с небольшими суммами. Деньги могут переводиться на банковский счет или несколько счетов с использованием не только банков, но и ломбардов, почтовых отделений. Затем деньги переводятся под законным предлогом на другой счет, часто в банк другой страны. В России была раскрыта схема обналичивания преступных доходов через почтовые отделения. Проводились почтовые переводы зарплаты на фиктивных лиц – работников фиктивных компаний, персонал которых состоял из нескольких тысяч человек.

Установление контроля над деятельностью финансовых организаций – это метод, основанный на установлении контроля над деятельностью персонала финансовой организации со стороны преступной организации. Такое подчинение упрощает размещение незаконных денег, их распределение и интеграцию. Для отмывания капиталов используются руководители и служащие банков, которые оказывают преступникам содействие в дроблении счетов, использовании банковского счета для массовых операций по вкладам и снятию средств. За несколько месяцев до проверки банковской бухгалтерии операции прекращаются и на счету оставляются незначительные суммы. В ходе проверки выясняется, что в течение послед-

них трех месяцев по счету не осуществлялось значительного движения средств, что не вызывает особых подозрений.

Незаконное использование исключений из закона как метод размещения используется в странах, принявших специальное законодательство об отмывании денег. Банкам предоставляется право освобождать от заполнения специальных форм отчетности об операциях с наличными определенными клиентами, которые действуют в сферах бизнеса, где проведение операций с наличными, превышающих установленный предел (как правило, 10 тыс. долл.) является нормальной практикой. Среди исключений, используемых для размещения наличных денег, можно отметить использование больших сумм наличных представителями этнических, члены которых не привыкли использовать механизмы платежа, основанные на использовании документов. Приведем типичный пример использования данного метода. Предположим, что в крупном городе открывается ночной бар, на счет которого с самого начала ежедневно перечисляются десятки тысяч наличных денежных единиц. Владелец бара всегда может убедительно доказать, что это его ежедневный доход от ночного бара. Когда он приучит банк к ежедневным перечислениям крупных сумм наличных денег, тем самым будет создана основа абсолютно легального отмывания денег. Затем деньги можно, не возбуждая подозрений, перевести в другую страну на счет некой фирмы, являющейся только ширмой. Эта зарубежная фирма, в свою очередь, переведет деньги еще в одну страну и таким образом следы могут затеряться.

Создание ложного бумажного следа – преднамеренное использование документов, маскирующих истинные источники, собственников и места расположения преступных доходов. Например, это может быть сделано путем заполнения ложной формы отчетности о движении наличных с целью легализовать наличные, полученные внутри страны, которые позднее будут положены на счета в банках или вывезены за пределы страны. В связи с улучшением системы идентификации клиентов использование счетов, открытых на фальшивые имена, несколько сократилось. При этом отмечаются многочисленные случаи открытия счетов на имя родителей, компаньонов или других лиц, действующих по указанию преступников. Для сокрытия реальных владельцев средств часто используется создание подставных фирм, нередко зарегистрированных в других странах. Государственная регистрация таких фирм, как правило, проводится по утраченным и похищенным паспортам или на номинальных собственников. Далее гото-

вится пакет документов, подаваемый в банк, на открытие текущего счета. На счете, открытом фиктивной фирмой, на протяжении определенного периода аккумулируются денежные средства, которые затем переводятся на счет другой фиктивной фирмы или снимаются в наличном виде. Такие способы часто используются для накопления денег на покупку недвижимости.

Использование коллективных счетов как метод, которым часто пользуются группы преступников – выходцев из стран Африки и Азии. Иммигранты вносят многочисленные мелкие суммы на один счет, а затем эти вклады переводятся за границу. Часто на иностранный счет поступают средства с нескольких счетов, на первый взгляд никак не связанных между собой в стране происхождения.

Нетрадиционными называют небанковские финансовые организации, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги. Небанковские финансовые организации могут быть использованы для отмыывания денег теми же способами что и традиционные финансовые. Эти финансовые организации стали все чаще использоваться для отмыывания нелегально полученных доходов и введения их в обычный финансовый оборот. Во многом это связано с тем, что в банковском секторе законодательство, направленное на борьбу с отмыыванием капиталов, более развито и более эффективно.

Методы, используемые при размещении преступных доходов через нетрадиционные финансовые организации, рассмотрим на примере слияния законных и незаконных фондов. Слияние законных и незаконных фондов основано на использовании в целях отмыывания денег таких организаций, где значительные суммы наличных денег представляют собой обычное и законное явление (например, рестораны, бары, гостиницы, компании – владельцы торговых автоматов и др.). При этом используются две основные схемы. В первом случае результат достигается путем сокрытия незаконных доходов в массе законных операций реально функционирующих фирм (за счет слияния). Во втором случае создается фиктивная компания, не осуществляющая реальной экономической деятельности. Она создает лишь видимость осуществления операций, показывая в финансовой отчетности в качестве дохода легализуемые деньги.

В качестве примера рассмотрим особенности размещения денег через такие нетрадиционные финансовые организации как *обменные пункты*. Эти организации, связанные с валютными операциями, используются для отмыwania капиталов, т. к. предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные и др. Деятельность обменных пунктов не подлежит такой строгой регламентации, как деятельность традиционных финансовых институтов. Обменные пункты часто не имеют системы внутреннего контроля для защиты от операций по отмыванию денег. Большинство посетителей пунктов – случайные люди, что затрудняет идентификацию клиента. Эти организации могут обеспечить защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны. Незаконно вывезенная валюта может быть обменена за рубежом, затем вновь возвращается в страну. Отчетная форма, заполненная на возвращенную валюту, как правило, будет указывать валютно-торговую компанию как хозяина валюты. Это дает возможность слияния законных доходов с незаконными. Как правило, в подобных заведениях клиенты могут сохранять полную анонимность.

Брокеры ценных бумаг вовлекаются в незаконный бизнес для того, чтобы структурировать большие взносы наличных и замаскировать реальный источник доходов. Деятельность брокеров и дилеров драгоценных металлов, камней и художественных изделий обычно ориентирована на расчеты наличными. Наличные деньги обмениваются на драгоценные металлы, камни или произведения искусства, которые, в свою очередь, могут служить расчетным инструментом, причем они могут быть даже легче перевезены. Следует заметить, что большие оптовые покупки за наличные не являются подозрительными в этом виде бизнеса. Что касается продажи и покупки драгоценных металлов, то они часто делаются через брокера и сам предмет покупки физически не переходит из рук в руки. Тем не менее, генерируется огромное количество финансовых операций.

Казино и другие заведения, занимающиеся азартными играми, представляют угрозу своими возможностями для отмыwania денег. Поскольку тотализаторы воспринимаются как законная практика, нелегальная активность может быть легко замаскирована путем слияния нелегальных и законных фондов. Индустрия азартных игр активно использует наличные деньги, предоставляя своим клиентам анонимность. В частности, казино также предлагает полный спектр таких финансовых операций как предоставление кредитов, сейфов, перевод денег.

Среди нефинансовых организаций активно используются для маскировки отмывания денег, полученных преступным путем, организации, связанные с индустрией развлечений (бары, оздоровительные центры, гостиницы, сауны); организации, связанные с автомобильным бизнесом (прокат автомобилей, комиссионная торговля автомобилями, торговля запасными частями для автомобилей, ремонт автомобилей); организации розничной торговли (антикварные магазины, ювелирные магазины, магазины модных товаров, пункты проката).

Перевод преступно полученных денег за рубеж без использования официальных организаций осуществляется посредством физического вывоза. Физический вывоз денежных средств осуществляется различными методами, среди которых наиболее типичными являются: скрытый вывоз денег курьерами (контрабанда), вывоз денег в тайниках в транспортных средствах или грузах, почтовыми отправлениями и др. В дальнейшем денежные средства вносятся на заранее открытый в банке какой-либо страны счет, откуда через некоторое время по доверенности клиента переводятся на счета других банков.

Известна такая альтернатива банковской системы для нелегального перемещения и отмывания денег, как китайское изобретение «полет денег», основанное на доверии, связях семейства, местной социальной структуре, угрозе жестокой расправы с нарушителями неписаных правил. Эта система получила в мусульманском мире название «хавала». Используется система записки, которая позволяет, внося деньги подпольному банкиру в одной стране, получить их в другой стране в обмен на записку, т. е. своего рода чек.

Вместо записки подпольный банкир может позвонить агенту в другой стране, который передаст свои деньги по требованию клиента. Такой способ перемещения денег освобождает от транспортирования наличных денег, позволяет перемещать суммы до 20 тыс. евро, характеризуется минимумом затрат, ограничивающихся комиссией подпольному банкиру. Передача денег проходит через сложную цепочку доверенных лиц, занимающихся этим бизнесом из поколения в поколения. Перемещаясь по каналам подпольных банков (например, Таиланда, Бирмы, Лаоса), преступные деньги вообще не попадают в официальную банковскую систему.

Расслоение как фаза отмывания доходов, полученных из нелегальных источников, предполагает отрыв незаконных доходов от их источников путем создания сложной цепи финансовых операций, направленных на

маскировку проверяемого следа этих доходов. Рассмотрим некоторые методы, используемые для операции расслоения. В их числе превращение наличных денег в денежные инструменты. После того, как незаконные доходы успешно размещены в финансовых учреждениях, они превращаются в денежные инструменты: денежные переводы, банковские чеки, облигации, акции. Такой перевод облегчает вывоз незаконных доходов из страны.

Приобретение за наличные деньги имущества (машин, яхт, самолетов, акций, предметов роскоши, недвижимости) означает, что отмыватель денег помещает их в приобретаемое имущество, последнее впоследствии может быть перепродано внутри страны или вывезено и продано за рубежом. Приобретение имущества обеспечивает перевод подозрительно крупных сумм наличных в менее подозрительные формы, что усложняет поиск отмывателя денег.

Электронный перевод фондов является одним из наиболее важных методов расслоения. Он предоставляет преступникам такие преимущества как скорость, расстояние, минимальный проверяемый след и высокую анонимность при условии огромного общего ежедневного объема денежных переводов. Перевод денег на счета других фирм (из фирмы А в фирму Б, оттуда в фирму В и т. д.). Подобный перевод, маскируемый притворными сделками либо посредством самоликвидации фирм позволяет достаточно эффективно скрывать источник происхождения финансовых фондов.

Для проведения операций расслоения большую роль играют оффшорные зоны и иные страны с мягким налоговым режимом и слаборазвитой системой финансового контроля. П. Бернаскони выделил условия, характерные для стран, в которых осуществляется отмывание денег: отсутствие обязательного бухгалтерского учета для банков, анонимные банковские счета, отсутствие обязательности идентификации клиентов, недостаточно эффективно работающие органы юстиции, отсутствие правовой помощи при изъятии денег, имеющих преступное происхождение. В таких странах обычно создаются фиктивные фирмы и обрываются следы финансовых операций [Цит. по 4].

Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов — это стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно полученным финансовым фондам. На этой фазе деньги обретают легальный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику. После того как процесс расслоения успешно проведен, отмывающие деньги лица должны создать

видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. На стадии интеграции отмытые деньги помещаются в банковскую систему под видом законно заработанных доходов.

В числе методов, используемых в процессе интеграции, продажа недвижимости. Существует много способов продажи недвижимости, позволяющих вернуть отмытые деньги обратно в экономику. Например, недвижимость может быть куплена подставной корпорацией, использующей незаконные деньги. Выручка от последующей продажи недвижимости уже считается законно заработанным доходом. Может быть также куплен находящийся в упадке бизнес, чтобы создать видимость того, что, доход является результатом активной работы бизнеса.

Метод искажения цен внешнеторговых сделок эффективен для интеграции незаконных доходов обратно в отечественную экономику. Существует, как минимум, две разновидности подобных схем. Первая категория связана с завышением в документах денежных сумм, ввозимых в страну с целью оправдания вложений соответствующих денег в банки. Вторая категория связана с завышением объема экспорта, чтобы обосновать получение соответствующих сумм из-за рубежа.

В качестве примера сделки с занижением цены можно привести операции с недвижимостью. Приобретается дом по заниженной цене, а разница доплачивается преступными деньгами. После этого имитируется ремонт, и объект продается по более высокой цене. В результате формируется внешне легальный доход. Подобные операции проводятся и с акциями по условиям рыночных цен.

Сделки с завышением цены распространены в биржевом обороте, в операциях с произведениями искусства, на аукционах. Вещи, стоимость которых можно определить лишь условно, оценочно, продаются по очень высокой цене. В результате образуется высокий реальный доход.

Трансферпрайсинг как метод интеграции распространен в экспортно-импортных операциях. Составляются два договора: реальный и фиктивный (с завышенной суммой сделки). По фиктивному договору деньги переводятся фирме-посреднику, как правило, зарегистрированной в оффшорной зоне. Разница между реальной и фиктивной ценой остается на счете этой фирмы в качестве дохода.

Использование банковских счетов иностранной или совместной фирмы происходит с целью манипулирования деньгами в виде предоставления ссуд, оплаты аккредитивов, выплаты гонорара за консультации, чте-

ние лекций, производства платежей по фальшивым договорам или за фиктивные услуги, выплаты зарплаты или комиссионных отдельным лицам. В случае отмыwania денег через казино и лотереи они декларируются в качестве выигрыша.

Раскрытие отмыwania денег с использованием контролируемых иностранных банков чрезвычайно сложно для правоохранительных органов. В данном случае используются возможности иностранных банков скрыть значительную часть своей активности по переводу денег. Кроме того, используя банковских служащих, отмыватель денег может получить кредит, имеющий видимость законного, хотя фактически этот кредит обеспечен незаконными доходами. Наконец, добровольная помощь иностранного банка часто ограждена банковскими законами и положениями независимого государства от чрезмерного вмешательства правоохранительных органов.

Использование указанных методов интеграции денежной массы существенно облегчается в связи с существованием в ряде зарубежных стран банков, которые не заинтересованы давать правоохранительным органам соответствующую информацию о своих клиентах. Речь идет главным образом об оффшорном банковском бизнесе, который считается в настоящее время одним из самых перспективных и прибыльных.

Основными причинами распространенности такого бизнеса являются отчисление небольшого дохода, получаемого банками от своих клиентов, в бюджет государства, наличие в числе учредителей банка лиц из местного населения и приглашение некоторых представителей из числа местных граждан на работу в такие учреждения. Ряд стран разрешают таким банкам не отвечать на запросы о состоянии счетов своих клиентов. Единственное условие, когда они могут дать информацию о раскрытии счетов своих вкладчиков, обвинение в отмывании денег, поэтому такие банки ищут только надежных клиентов.

Капиталы проходят через финансовые и банковские учреждения оффшорных стран, а потом их вкладывают в страны, обладающие сильными налоговыми системами, однако так, чтобы нельзя было узнать их реального владельца. Другая же часть этих капиталов камуфлируется, даже не проходя по территории оффшорных стран, правда, при этом используются общества с юридическим адресом в этих странах, но действующие на территории других стран, например, используя банковские счета.

Типичными являются тысячи оффшорных компаний, имеющих счета в банках Швейцарии, которые открываются, например, на имя анонимных компаний, юридический адрес которых в Панаме, на имя обществ в Лихтенштейне (или с юридическим адресом в Лихтенштейне).

9.2. ТИПИЧНЫЕ СХЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

В ходе исследования различных способов и приемов экономических преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, приходится иметь дело с крайне разнородными по своему составу множествами объектов. Анализ экономических преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, включает их упорядочение, выявление сходств и различий изучаемых объектов, поиск способов их надежной идентификации и группировки. Графическое представление типичных схем легализации преступных доходов позволяет наглядно отобразить основные объекты и субъекты преступления, а также связи между ними. Графическая иллюстрация схем экономических преступлений различными исследователями называется по-разному: схема, графическое описание, типология.

В общем виде **схема легализации преступных доходов** представляет собой графическое описание некоторого числа взаимосвязанных субъектов и объектов (юридических и физических лиц, адресов, счетов, номеров телефонов и др.), включающее наиболее типичные для данного способа совершения преступления характеристики объектов и связей между ними (в том числе финансовых потоков).

Построение схемы легализации преступных доходов позволяет понять суть преступления, выявить его закономерности, позволяющие выявлять типичные преступления, наиболее распространенные на практике, а также прогнозировать появление новых, неизвестных пока субъектов и объектов преступлений и связей между ними.

Особое внимание уделяется не столько разработке схем собственно легализации преступных доходов, сколько графическому представлению предикатных преступлений, предшествующих процессу легализации преступных доходов. В числе зарубежных исследований следует отме-

тить, прежде всего, схемы, разработанные международными организациями в сфере борьбы с отмыванием денег:

- ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) – «Проблема отмывания денег через футбольный сектор»;

- ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) – «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»;

- МАНИВЭЛ (Специальный экспертный комитет Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег) – «Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования».

Среди российских разработок наиболее известны типологии Росфинмониторинга, в числе которых есть формализованные (содержащие информацию, которую можно обрабатывать и автоматически классифицировать с помощью компьютерных технологий), частично формализованные и неформализованные. Одной из стратегических целей деятельности Росфинмониторинга является разработка и проведение автоматического мониторинга формализованных типологий. Направления использования типологий Росфинмониторинга следующие:

- выявление эпизодов подозрительной деятельности, соответствующих схемам совершения предикатных преступлений, и проведение инициативных финансовых расследований;

- выявление эпизодов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

- доведение типологий до сведения правоохранительных, надзорных органов и подотчетных организаций (банков, страховых и лизинговых компаний, ломбардов и др.);

- обмен типологиями с подразделениями финансовой разведки других стран;

- разработка предложений по совершенствованию законодательства с целью исключения возможности применения недобросовестными лицами и организациями выявленных типологий.

Важнейшими задачами Росфинмониторинга являются выявление субъектов, на которых происходит переход денежных средств из теневого оборота в легальный оборот и наоборот, а также субъектов, на которых происходит переход имущества из теневого оборота в легальный оборот и наоборот. Практически в любой схеме легализации преступных доходов используется организация с явными признаками фиктивности, с

участием которой происходит вывод денежных средств в теневой оборот либо ввод денежных средств в легальный оборот.

Схематически фрагмент вывода денежных средств в теневой оборот показан на рис. 9.1.

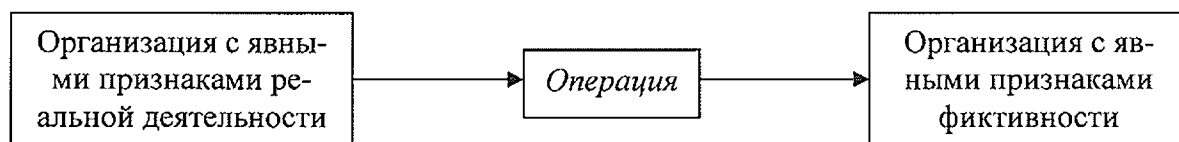


Рис. 9.1. Схема вывода денежных средств в теневой оборот

Варианты интерпретации данной операции следующие:

- денежные средства переходят из легального оборота в теневой;
- приобретаемое имущество вводится из теневого оборота в легальный (возможна легализация имущества, полученного преступным путем).

Схематически фрагмент ввода денежных средств в легальный оборот показан на рис. 9.2.

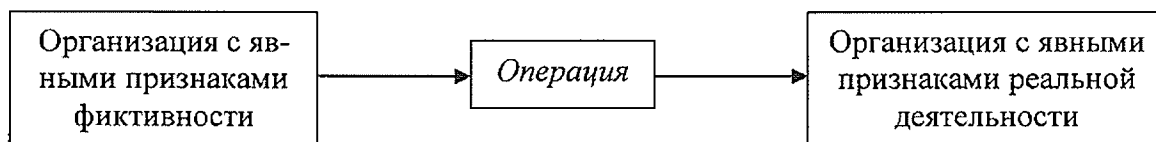


Рис. 9.2. Схема ввода денежных средств в легальный оборот

Варианты интерпретации этой операции:

- денежные средства переходят из теневого оборота в легальный оборот, приобретаемое имущество остается в легальном обороте (поступает в пользу третьих лиц), *возможна легализация денежных средств, полученных преступным путем;*
- денежные средства переходят из теневого оборота в легальный оборот, приобретаемое имущество переходит в теневой оборот.

Далее рассмотрены наиболее типичные примеры экономических преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов. Упрощенная схема злоупотребления должностными полномочиями приведена на рис. 9.3.

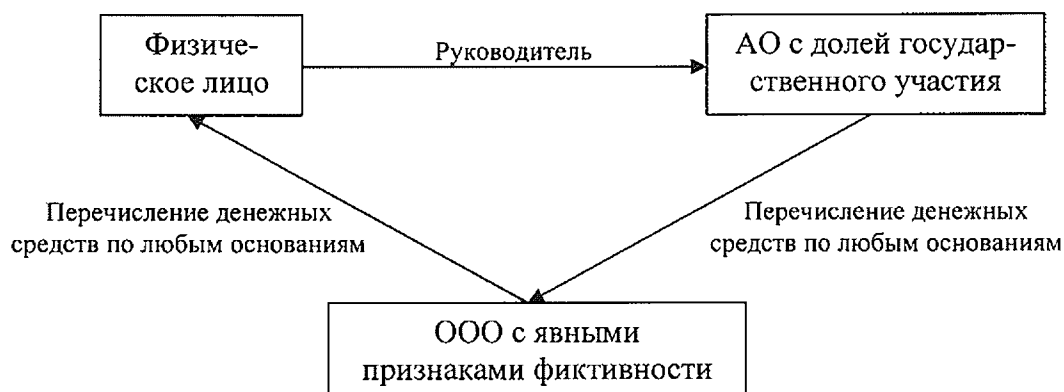


Рис. 9.3. Упрощенная схема злоупотребления должностными полномочиями

В данной схеме физическое лицо одновременно является руководителем акционерного общества с государственным участием. Перечисление денежных средств на счет организации с явными признаками фиктивности может быть за предоставление строительных материалов информационных или других услуг, оформленных фиктивными договорами. Далее эти средства перечисляются на счет физического лица и могут быть сняты в виде наличных денег.

Немного усложненная схема злоупотребления должностными полномочиями приведена на рис. 9.4.

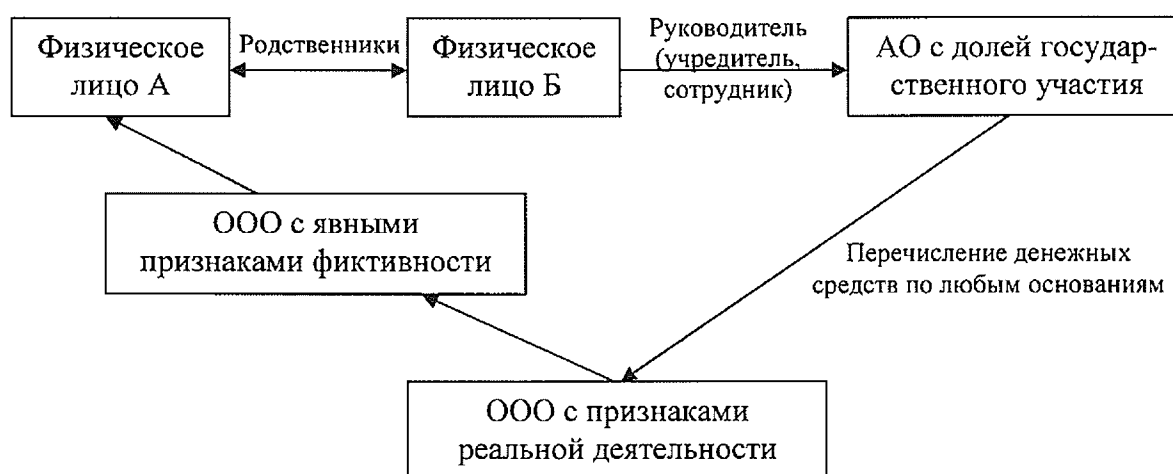


Рис. 9.4. Схема злоупотребления должностными полномочиями

В приведенной схеме два физических лица являются родственниками (могут быть друзьями, соседями), один из них является руководителем акционерного общества с государственным участием. Перечисление денежных средств осуществляется сначала на счет организации с

признаками реальной деятельности (например, за ремонт здания), а затем на счет организации с явными признаками фиктивности (например, за строительные материалы). Далее деньги поступают на счет физического лица А, после снятия им наличных, покупаются доллары, которые делятся между физическими лицами А и Б.

В случае получения сообщений о подозрительных операциях вся информация о плательщиках, получателях, банках, выгодоприобретателях, ИНН, кодах бюджетной классификации организаций и т. п. обрабатывается в Росфинмониторинге. Особое внимание уделяется сделкам, где фигурируют лица с одинаковыми фамилиями, адресами, сотрудники, соучредители организаций и другие лица, у которых могут быть общие интересы. В большинстве подобных схем фигурируют организации с явными признаками фиктивности, поэтому важнейшим этапом анализа является выявление признаков фиктивности у организаций, участвующих в подозрительных сделках. Впервые разработка 100 признаков фиктивности организации была проведена российскими налоговыми службами в конце 1990-х гг. Примерами признаков фиктивности являются:

- отсутствие отчетности в налоговой службе (либо нулевая отчетность);
- размер уставного капитала не превышает его минимально допустимое значение;
- руководитель, учредитель, бухгалтер – это одно физическое лицо (при этом являющее руководителем другой крупной организации);
- организация не находится по месту регистрации юридического адреса;
- заявленные виды экономической деятельности не соответствуют фактической деятельности;
- организация зарегистрирована по утерянным паспортам и т. д.

Поскольку в настоящее время на сайте ФМС России имеется открытая база утерянных паспортов, то регистрация фиктивных фирм все чаще стала производиться на студентов, пенсионеров, лиц, живущих в других регионах. Такие фирмы оказывают зачастую теневые финансовые услуги, основанные на неформальных договоренностях, и направленные на достижение противоправных целей. В их числе обналичивание денежных средств (перевод из безналичной формы в наличную), вывод денежных средств за рубеж, вывод денежных средств из легального оборота в теневой и приобретение на них товаров и услуг на внутреннем рынке,

сокрытие денежных средств от налогообложения, противоправная минимизация расходов на таможенное оформление товаров, легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем. Многие из фиктивных организаций ликвидируются через месяц, некоторые – через 2–3 года. Бывают «спящие» фиктивные организации, которые открывают банковский счет, длительное время не проводя никаких финансовых операций. Затем через их счета проходят крупные суммы с целью легализации преступных доходов.

В ряде финансовых расследований были получены данные, указывающие на то, что ломбарды были частью банковских схем теневых финансовых услуг. На рис. 9.5 приведена схема обналичивания денежных средств через ломбард.

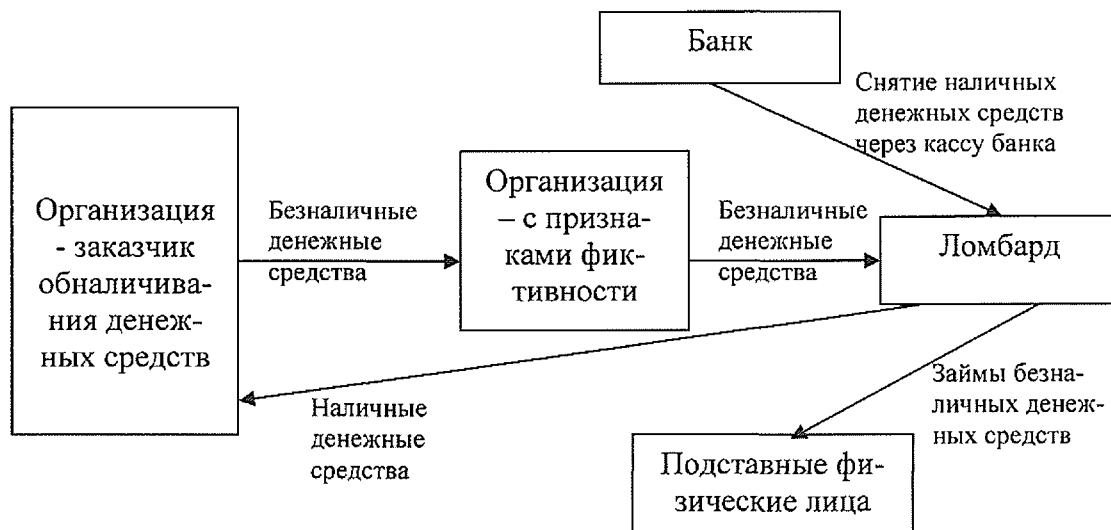


Рис. 9.5. Схема обналичивания денежных средств через ломбард

В данной схеме ломбард от физических лиц получает в залог, например, векселя или ценные бумаги, давая им займы безналичных денежных средств. От организаций ломбард на свой счет в банке получает безналичные денежные средства на крупные суммы за векселя, ценные бумаги или в виде процентных займов. Далее денежные средства снимаются в наличном виде через кассу банка и передаются заказчику обналичивания денежных средств, полученных преступным путем. В схемах вывода преступных доходов за рубеж нередко участвуют брокеры и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Схема мошенничества с участием лизинговой компании и органов местного самоуправления субъектов РФ при распределении субсидий субъектам малого предпринимательства приведена на рис. 9.6.

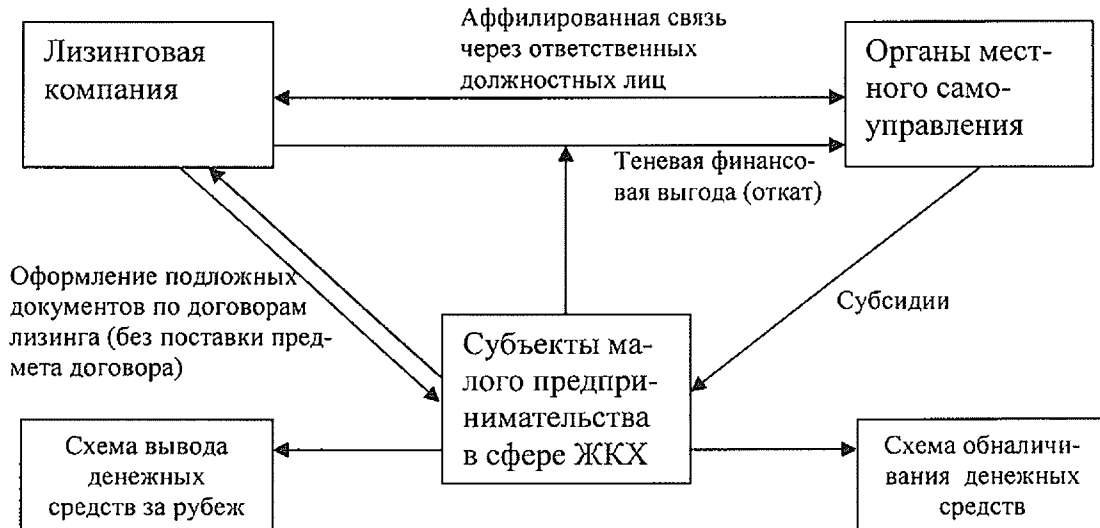


Рис. 9.6. Схема мошенничества с участием лизинговой компании

В представленной схеме рассмотрена аффилированная связь лизинговой компании с ответственными должностными лицами в органах местного самоуправления. Органы местного самоуправления занимаются распределением субсидий субъектам малого предпринимательства (например, в сфере ЖКХ) в целях компенсации части затрат по лизинговым платежам, в т. ч. авансовых платежей по договорам лизинга оборудования. Субъекты малого предпринимательства совместно с лизинговой компанией оформляют подложные документы по договорам лизинга оборудования. Часть средств субсидий, полученных малыми предприятиями, передается в виде отката определенным должностным лицам в органах местного самоуправления. Остальные денежные средства полученной незаконным путем субсидии обналичиваются либо выводятся за рубеж.

Схема нигерийского мошенничества, осуществленного иностранными студентами из стран Африки (Нигерия, Гана, Камерун), представлена на рис. 9.7.

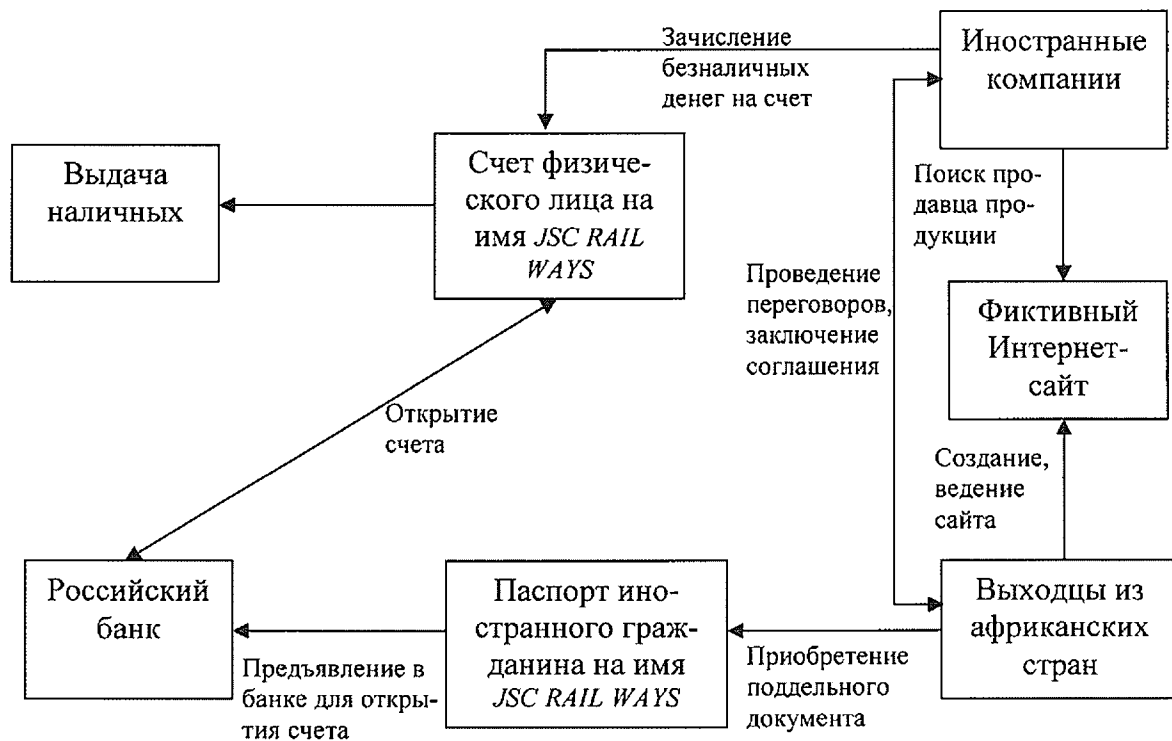


Рис. 9.7. Схема нигерийского мошенничества

Действия мошенников заключались в создании фиктивного сайта компании, работающей в сфере добывающей отрасли или/и сайта государственного органа власти. Далее изготавливался (приобретался) фальшивый документ личности (как правило, иностранный паспорт). Открывался счет на физическое лицо в банке страны пребывания.

При этом использовались такие наименования получателей средств (в действительности – имен физических лиц): *JSC RAIL WAYS* (Российские железные дороги), *OJSC SEVERO ZAPADNY* (Северо-западное отделение российских железных дорог), *MIN ENERGI* (Министерство энергетики), *RUOG MEA* (Ассоциация российских производителей нефти и газа). На сайте и известных торговых Интернет-площадках размещалась информация о предложении продажи товара (как правило, минерально-сырьевых ресурсов). Затем проводились переговоры с заинтересовавшимися иностранными компаниями. Контрагентам делалось предложение сделать предоплату для покрытия транспортных расходов, уплаты госпошлин или иных надуманных платежей (суммы платежа, как правило, не превышали 50 тыс. долл.).

Для этого передавались реквизиты счета физического лица для осуществления операции по переводу денежных средств. После получения денежных средств происходило их обналичивание. За период с 2008 по 2012 гг. выявлено финансовых операций на общую сумму свыше 900 млн р., проведенных по данной схеме.

9.3. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Значительная часть финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег в РФ, происходит в банковском секторе, что отражено в табл., составленной на основе данных Второго отчета о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ в рамках первой взаимной оценки РФ.

Таблица 9.1

Сообщения о подозрительных операциях

Сообщения о подозрительных операциях (СПО)	Число СПО, ед.	
	2007	2009
От кредитных организаций	5 489 213	3 830 132
От некредитных финансовых организаций	13 313	16 851
От некредитных нефинансовых организаций	2 033	2 774
Всего СПО	5 504 559	3 853 587

Как следует из табл. 9.1, доля СПО от кредитных организаций составляла от 99,7 до 99,4 % от общего числа СПО по всем видам приведенных организаций.

В банковском секторе фиксируется и подлежит особой проверке множество финансовых нарушений, потенциально связанных с отмыванием денег. Кроме того обязательной проверке подлежит ряд операций, которые явно не относятся к подозрительным. В их числе операции с крупными суммами наличных более 600 тыс. р. (нередко имеют место операции на сумму 1 млн долл., 100 млн р. и др.). Обязательному контролю подлежат сделки с недвижимостью стоимостью более 3 млн р., а также операции лиц, связанных с российским или международным терроризмом (подозреваемых, обвиняемых, осужденных).

Подозрительные операции приостанавливаются, банк замораживает деньги на 3 дня, не сообщая об этом клиенту, осуществляет проверку фи-

зических, юридических лиц, их доходов, расходов и т. п. При этом банк сообщает о подозрительной операции в подразделение финансовой разведки (ПФР), далее информация идет в правоохранительные органы. Если проверка не подтверждает факта легализации преступных доходов или связи с терроризмом, то сделка осуществляется в обычном порядке. Ежегодно ПФР получают десятки миллионов сообщений, которые обрабатываются электронными средствами, из которых фильтруется и отбирается подозрительная информация, свидетельствующая о легализации преступных доходов и финансировании терроризма.

Рассмотрим наиболее типичные примеры подозрительных финансовых операций в банковском секторе, признаки которых свидетельствуют о возможности легализации преступных доходов. В числе **признаков финансовых нарушений**, потенциально связанных с отмыванием денег в банковском секторе, использование счетов, открытых на фиктивные имена или от имени лиц и организаций, действующих по поручению других получателей прибыли. Последняя категория включает целый ряд посредников в отмывании денег, таких как адвокаты, специалисты по финансовой отчетности, компании с признаками фиктивности, использование счетов которых позволяет упростить перевод нелегальных средств. Признаками отмывания денег посредством таких счетов являются:

- осуществление операций на значительно большие суммы, чем можно было бы ожидать в обычном случае, учитывая характер деятельности владельца счета (например, уставный капитал ООО составляет 10 тыс. р., годовая выручка – 10 млн р., на счет за оказанные услуги одновременно поступила сумма 12 млн р.);
- документация, которая представляется в обеспечение сделки, зачастую оказывается подложной или имеет существенные изъяны с правовой точки зрения;
- коммерческая организация, которой принадлежит счет, оформлена в качестве юридического лица или зарегистрирована в регистрационной палате на короткий период;
- обе стороны сделки фактически являются одним и тем же лицом (гражданин А как руководитель организации и как получатель денежных средств по счету физического лица).

В числе подозрительных сделок использование официальных представительств иностранных банков для операций с доходами от криминальной деятельности. В некоторых странах они могут принимать вклады и по-

сле этого осуществлять перевод средств на свои собственные счета в местных банках, не сообщая при этом сведений, удостоверяющих личность вкладчиков и получателей прибыли.

Среди других признаков возможных финансовых нарушений в банковской сфере можно отметить:

- рост объемов денежных переводов, не сопровождаемый соответственным ростом числа счетов;
- объем хранимой наличности превышает пределы, установленные программой безопасности;
- счета с большим количеством небольших вкладов и небольшим числом крупных изъятий со счета (при этом остаток на счете сохраняется относительно малым и постоянным);
- крупный объем вкладов на несколько разных счетов с частым переводом основной части остатка на этих счетах на один и тот же счет в том же банке или в другом банке;
- депонирование больших объемов платежных поручений на счет клиента, когда род его деловых занятий не соответствует подобным действиям;
- крупные объемы вкладов наличностью от организации, которая обычно не отличается интенсивностью операций с наличностью;
- большой оборот крупных денежных купюр, либо излишние поступления мелкими купюрами от данного банка, либо излишне большой спрос на крупные купюры со стороны банка, что создает впечатление нехарактерной ситуации;
- отправки наличности на суммы, представляющиеся слишком крупными в сравнении с объемом операций с наличностью в предоставленных отчетах;
- представляемые отчеты по операциям с наличными деньгами нередко характеризуются неточностями или отсутствием важной информации;
- перечень клиентов, исключенных из требования о регистрации операций с наличностью, представляется неоправданно длинным.

Признаки потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег в банковском секторе, определяются Методическими рекомендациями Банка России по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации (Письмо ЦБР № 479 от 3 июля 1997 г.,

где определены основные признаки подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны банка операций). Позже Банком России принят ряд документов, в которых отражены действия, направленные на реализацию № 115-ФЗ. В Письме ЦБР от 6 апреля 2005 г. № 56-Т представлены Методические рекомендации по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях создания единого эффективного механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированы **Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок**. Они представлены в приказе Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (в ред. от 09.01.2014).

Организациям и иным лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Данная программа разрабатывается в составе правил внутреннего контроля в целях определения, оценки и принятия мер по снижению рисков вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В числе общих критериев необычных операций (сделок) следующие:

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами организации;
- отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
- отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, невозмож-

ность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

- поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого периода времени с момента их перечисления (например, при досрочном расторжении договора);

- существенное отклонение суммы сделки от действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента;

- совершение сделок с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года;

- совершение сделки в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой сделки, которую намеревается совершить;

- операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 тыс. р.;

- использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора;

- осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц;

- многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации и др.

В рекомендациях Росфинмониторинга указаны основные признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств. В их числе совершение сделки по поручению клиента в случае:

- когда клиент (учредитель или выгодоприобретатель) является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов;

- клиент (учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель) является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета (бенефициар – физическое лицо, которое обладает правом на получение выгоды от соглашения, в частности, акционер с контрольным пакетом акций может быть бенефициаром, если его доля превышает определенный процент, например, 25 % в соответствии с № 115-ФЗ);

– клиент является исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 млн р.), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой сделки, которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 мес. с даты государственной регистрации.

К признакам необычных сделок, основанным на стране регистрации, места жительства, места нахождения клиента относится совершение сделки в случае, когда клиент (контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента) зарегистрирован в государстве с высокой террористической или экстремистской активностью или в государстве, в отношении которого применяются международные санкции, или в государстве, не выполняющем рекомендации ФАТФ.

К признакам необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств относятся:

– перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного счета из-за границы на сумму менее 600 тыс. р. либо ее эквивалента в иностранной валюте;

– настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами;

– совершение сделки на сумму, равную или превышающую 600 тыс. р. либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию (место жительства или место нахождения) в государстве Таможенного союза.

Кроме того, в рекомендациях Росфинмониторинга основные признаки указаны для следующих видов необычных сделок:

– при проведении операций по договорам займа;

– при проведении международных расчетов;

– при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;

- свидетельствующих о возможном финансировании терроризма;
- при осуществлении страховой деятельности;
- при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- при осуществлении лизинговой деятельности;
- при осуществлении сделок с недвижимым имуществом;
- при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор (прием ставок на результаты соревнований и т. д.), а также организации и проведении лотерей, тотализаторов и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме;
- при осуществлении деятельности ломбарда;
- при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- при оказании услуг почтовой связи;
- при осуществлении деятельности оператора по приему платежей;
- при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;
- при осуществлении финансирования под уступку денежного требования;
- при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов;
- при осуществлении микрофинансовой деятельности;
- при оказании нотариальных услуг.

Предупреждение финансовых нарушений, связанных с отмыванием преступных доходов, является важнейшей задачей финансовых и нефинансовых организаций.

Эффективным средством заблаговременного выявления подозрительных действий со стороны клиентов финансовых организаций является **проведение политики «Знай своего клиента»**. Она по своей структуре не является детально разработанной, поэтому каждая финансовая организация может избрать порядок, наиболее подходящий для ее деятельности. Тем не менее, эффективная политика «Знай своего клиента» должна быть основана на четком определении общих подходов и на конкретном распределении ответственности.

При выработке эффективной политики «Знай своего клиента» важно помнить о том, что внешнее впечатление может быть обманчивым. Клиен-

ты могут, на первый взгляд, производить впечатление вполне законопослушных, хотя на самом деле занимаются противозаконной деятельностью. В настоящее время не существует предписанного законодательно порядка, требующего проведения политики «Знай своего клиента». Вместе с тем финансовым организациям следует внедрять в практику следующие принципы:

- предпринимать обоснованные попытки определения подлинной личности всех клиентов, обращающихся за услугами;
- проявлять особую тщательность в определении истинных владельцев счетов, а также тех, кто пользуется услугами по безопасному хранению ценностей;
- от клиентов, которые собираются заниматься крупными операциями, получать доказательства, подтверждающие или удостоверяющие их личность;
- обращать внимание на необычные операции или на операции, которые непропорциональны известной деловой деятельности клиента.

Деловые взаимоотношения с финансовой организацией не должны устанавливаться до того, как личность потенциального клиента установлена с достаточной уверенностью. Если клиент отказывается представить какие-либо требуемые от него данные, взаимоотношения с ним вообще не должны устанавливаться. Более того, если запрошенная дополнительная информация не поступает в обещанное время, любые уже начатые взаимоотношения должны быть прекращены.

Ни один личный счет не должен быть открыт без удовлетворительного определения личности. Если место проживания клиента или место его работы не расположено в зоне, которую преимущественно обслуживает данная финансовая организация, необходимо уточнить, почему клиент хочет открыть счет именно в этой организации.

Важный шаг – звонок клиенту по названному им телефону по его месту жительства или по месту работы, чтобы выразить клиенту благодарность за то, что он открыл счет. Отключенный номер телефона или отсутствие сведений о таком работнике указывают на необходимость дальнейшего выяснения.

Личность клиента может быть дополнительно установлена или проверена посредством его уже существующих отношений с данной организацией, например в форме получения кредита какого-либо рода, либо других взаимоотношений в связи с открытием счетов.

При открытии счетов организаций их руководители должны предоставить свидетельство юридического статуса. Важна проверка наименования названной организации в органах государственной (муниципальной), которым она обязана предъявлять отчетность. В случае звонка отключенный номер телефона требует дальнейшего выяснения ситуации. Желательна визуальная проверка данной организации, чтобы убедиться в том, что она в действительности существует и способна оказывать те услуги, для каких предназначена.

При открытии крупных счетов организаций необходимо обеспечить получение следующей информации: финансовый отчет, описание основного вида деятельности, перечень основных поставщиков и заказчиков и их географическое расположение, описание обычной зоны деятельности с указанием на то, можно ли считать международные операции оправданно регулярными, описание вида деловых операций (например, оптовая и розничная торговля), ожидаемых объемов продаж за наличность.

Взаимоотношения с финансовой организацией в иной форме, чем открытие депонентских счетов, также могут использоваться в незаконных целях. Кредитные операции стали для преступных организаций или лиц распространенным средством выгодного использования их доходов от противозаконной деятельности. По этой причине финансовые организации должны применять политику «Знай своего клиента» к тем клиентам, которые обращаются по вопросам кредитования.

Особое внимание при определении степени надежности клиента должно уделяться контролю за операциями, содержащими признаки потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Контроль и надзор в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, имеют особое значение при проведении политики борьбы с экономическими и другими видами преступлений, особенно совершаемыми организованными преступными группами. Сведения о процессах отмывания доходов, полученных преступным путем, позволяют оценить масштабы и особенности незаконных операций, выявить физических и юридических лиц, предоставляющих услуги преступникам. Контроль и надзор в сфере легализации преступных доходов повышает результативность борьбы правоохранительных органов с различными преступлениями, позволяет конфисковать доходы, полученные незаконным путем.

Контроль и надзор в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, в сочетании с расследованиями экономических преступлений, являющихся источниками преступных доходов, позволяет правоохранительным органам лишать преступников незаконно приобретенного имущества, что, безусловно, сдерживает развитие преступности.

Особое внимание законодательство РФ и других стран уделяет контролю над отмыванием денег на стадии их размещения в финансовых организациях. Данная стадия легализации преступных доходов является наиболее уязвимой для государственного контроля. Эффективность контроля над отмыванием денег зависит от того, в какой мере обеспечивается финансовая прозрачность деятельности организаций финансового и нефинансового сектора экономики для уполномоченных органов. Несмотря на сохранение в деятельности финансового сектора важной роли банковской тайны, профессиональных привилегий и налоговой конфиденциальности, в последние десятилетия наблюдается тенденция к росту прозрачности финансовой системы. Этому в немалой степени способствовали разоблачения коррумпированных банкиров, сотрудничающих с торговцами наркотиками и оружием и другими группами организованной преступности.

Контроль за размещением преступных доходов в систему финансовых институтов включает, прежде всего, следующие требования:

- обязательные сообщения в уполномоченные органы (Центральный банк РФ, Росфинмониторинг и ФНС России) обо всех сделках, превышающих определенную сумму наличными или их эквивалента;
- сообщения о подозрительных сделках, требующие, чтобы банки учитывали некоторые или все крупные валютные сделки, но сообщали властям о тех, которые вызывают подозрение;
- запрет крупных сделок с наличными, минуя законного финансового посредника.

Сложность контроля над отмыванием денег возрастает в связи со стремительным развитием систем электронных платежей и виртуальных валют. Способы регистрации операций в действующих системах электронных платежей облегчают отмывание денег и уклонение от уплаты налогов. Большинство применяемых мер против отмывания денег основано на использовании регистрации переводимых сумм и реквизитов отправителей и получателей банками и другими финансовыми организациями. При использовании электронных денег такие записи практически не ведутся. Некоторые системы позволяют переводить крупные суммы денег, не оставляя

следов ни на бумаге, ни в центральном компьютере. В условиях развития экономической преступности создана и постоянно совершенствуется международная система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Страны с развитой рыночной экономикой начали активно включаться в борьбу с отмыванием доходов от наркобизнеса в начале 1980-х годов. В значительной степени это было обусловлено ростом преступности, связанной с наркобизнесом, и активным инвестированием капиталов преступного происхождения в экономику ряда стабильно развивающихся стран, особенно тех, в которых отсутствовало законодательство, направленное на борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Присоединение России к международным условиям против отмывания доходов, полученных преступным путем, началось в 1992–1993 гг.

Международные организации, входящие в систему противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) представлены на рис. 9.8.



Рис. 9.8. Международные организации, входящие в систему ПОД/ФТ

Важнейшими организациями в системе ПОД/ФТ являются ООН, МВФ, Совет Европы, конвенции которых заложили основы методического обеспечения данной системы. Группа восьми в настоящее время временно превратилась в группу семи (без участия России). Большинство стран входят в ФАТФ, ЭГМОНТ, а также в региональные группы, созданные по ти-

пу ФАТФ. ФАТФ – это группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. ФАТФ создана в 1989 г. для координации работы стран по борьбе с отмыванием денег. Финансирование этой международной организации осуществляет Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР). В число основных задач ФАТФ входит проверка подготовленности национальных служб, отслеживающих отмывание преступных доходов. В первую очередь это относится к полиции, банковской системе и службам по борьбе с экономической преступностью. Группа Эгмонт является неофициальным объединением финансовых разведок мира. В настоящее время существует восемь региональных групп по типу ФАТФ, в их числе МАНИВЭЛ, ЕАГ, АТГ, ГАФИС и др.

Вышеуказанными международными организациями определены стандарты сотрудничества в обеспечении контроля над отмыванием преступных доходов, которые применяются большинством стран. Данные стандарты сформулированы в ряде международных документов. В их числе 40 рекомендаций ФАТФ, впервые принятых в 1990 г. В 2003 г. разработана методология ФАТФ под каждую рекомендацию (детализация требований ФАТФ для экспертных оценщиков и стран).

Последняя версия рекомендаций утверждена в 2012 г. Эти рекомендации формируют основу механизма предотвращения отмывания денег. Они определяют требования к контролю и надзору, идентификацию бенефициаров сделок, необходимость сообщений о подозрительных сделках и др. Рекомендуется усиление контроля над финансовыми организациями и увеличение перечня сообщений о сделках с наличными. Основная мысль рекомендаций заключается в том, что финансовая система должна стать более прозрачной, чтобы незаконные сделки с наличными деньгами обнаруживались, чтобы можно было о них сообщать и предотвращать.

ФАТФ, ОЭСР и другие международные организации составляют черные и серые списки стран, уклоняющихся от сотрудничества в сфере легализации преступных доходов, а также белые списки.

Черный список ФАТФ – это перечень стран, которые в недостаточной степени сотрудничают с ФАТФ, отказываются от взаимодействия с этой организацией или поддерживают международный терроризм. В недостаточном сотрудничестве обвиняются не только те страны, в которых практикуется отмывание денежных средств, но также ряд развивающихся стран, где на данный момент не развита инфраструктура для предотвращения подобных действий. Впервые список неблагополучных стран был

опубликован в 2000 г. Помимо ряда оффшорных островных государств, таких как Багамы, Каймановы острова, Острова Кука, а также Панамы, в него были включены Россия, Израиль и Лихтенштейн. Черный список ФАТФ периодически обновляется, Россия исключена из этого списка с 2002 г.

В 2012 г. в черном списке ФАТФ выделены три группы стран.

1. Страны с наибольшим уровнем риска, не сотрудничающие с ФАТФ, против которых применяются ответные меры международным сообществом (Иран и Северная Корея).

2. Страны с высоким уровнем риска, против которых меры не применяются (Куба, Боливия, Пакистан, Сирия, Турция и др.).

3. Страны, руководство которых готово к сотрудничеству, но не имеет реальных возможностей для взаимодействия с ФАТФ – не развита финансовая и контролирующая инфраструктуры и т. п. (Алжир, Ангола, Камбоджа, Намибия, Туркменистан и др.).

Черный список ФАТФ имеет прямое отношение к банковской системе и международной торговле. Попадание в этот список затрудняет или делает невозможным ведение финансовой деятельности на международном уровне, в том числе мировой торговли, получение иностранных кредитов. Любые платежи в пользу получателей в этом списке обязательно попадают под подозрение. Более того, финансовые организации вообще отказываются проводить операции с контрагентами из этих государств, чтобы избежать лишних вопросов со стороны контролирующих органов.

В настоящее время многим странам удалось привести свое законодательство в соответствие с международными нормами. В результате стало невозможно открывать анонимные банковские счета, скрывать информацию о владельце оффшорной компании и т. п. Ряд стран показал хороший прогресс в имплементации стандартов ФАТФ, что отражено в соответствующих отчетах о прогрессе по выполнению рекомендаций по взаимной оценке по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Отчеты о прогрессе по РФ по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ сформированы в 2008 и 2010 гг. Очередной раунд оценки запланирован на 2017 г.

Важным условием эффективного контроля за отмытием доходов, полученных преступным путем, является создание административного и финансового механизма контроля и надзора, формирование информационной среды, способной документально фиксировать подозрительные фи-

нансовые операции и обеспечивать возможность использования этих данных в уголовном процессе. В современной России сформированы основы такого механизма.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ в России сформирована система органов надзора и контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Далее приведены примеры таких рекомендаций.

Рекомендация 26 «Надзор за соответствием требованиям по ПОД/ФТ»:

- физические и юридические лица, предоставляющие услуги по переводу денег или ценностей, или услуги обмена денег или наличных, должны лицензироваться или регистрироваться и подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соответствия национальным требованиям по ПОД/ФТ;

- иные финансовые учреждения также должны лицензироваться или регистрироваться и должным образом регулироваться, и подлежать надзору или контролю в целях ПОД/ФТ, с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе (т. е. если доказан низкий риск, то требуемые меры могут быть меньше) [19, с. 30].

Рекомендация 27 «Полномочия надзорных органов»:

- органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для надзора или мониторинга и обеспечивать соблюдение финансовыми учреждениями требований по борьбе с ОД/ФТ (включая право проводить инспекции);

- иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдения требований, и налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение таких требований;

- иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии финансового учреждения [19, с. 31].

Рекомендация 29 «Подразделение финансовой разведки»:

- страны должны создать подразделение финансовой разведки, которое будет служить национальным центром для сбора и анализа сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к ОД, предикатным преступлениям и ФТ, и для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы;

– подразделение финансовой разведки должно иметь возможность получать дополнительную информацию от сообщающих субъектов и иметь доступ на своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая необходима для должного осуществления своих функций [19, с. 32].

Система надзора в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в РФ представлена на рис. 9.9.



Рис. 9.9. Система надзора в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в РФ

Как следует из рис. 9.9, обязательному контролю в сфере ПОД/ФТ подлежат все организации по оказанию финансовых услуг. Кроме того, обязаны выявлять подозрительные операции, потенциально связанные с легализацией преступных доходов, такие лица нефинансовых профессий, как нотариусы, адвокаты, бухгалтеры, аудиторы. Например, они обязаны сообщать о подозрительных лицах, операциях на сумму свыше 600 тыс. р., расходных операциях для НКО на сумму свыше 100 тыс. р., операциях с недвижимостью стоимостью более 3 млн р.

В соответствии с № 115-ФЗ в организациях, приведенных на рис. 9.9, необходимы проведение внутреннего контроля и передача информации о подозрительных операциях в Росфинмониторинг и другие органы контроля и надзора в трехдневный срок.

Подразделения финансовой разведки в РФ аккумулируют информацию, анализируют ее, осуществляют проверки организаций, при этом они тесно сотрудничают с правоохранительными органами, обеспечивая их необходимой информацией.

Виды санкций за нарушение законодательства РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1) отзыв лицензии организации, осуществляющей деятельность на основании лицензии, в соответствии со ст. 13 № 115-ФЗ (в последнее время в РФ практикуется отзыв лицензий 6 организаций в среднем за месяц за нарушение антиотмывочного законодательства);

2) уголовная ответственность в соответствии со ст. 174, 174.1 УК РФ, предусматривающими ответственность за отмывание и самоотмывание денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем (наказание в виде штрафа, или принудительных работ на срок до 5 лет, или лишения свободы на срок до 7 лет);

3) административные санкции в соответствии со ст. 15.27, 15.27.1, 15.27.2 КоАП РФ:

- для должностных лиц – предупреждение либо штраф от 10 до 50 тыс. р. либо дисквалификация до 3 лет;
- для юридических лиц – от 50 до 60 млн. р.;
- административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Виды административной ответственности организаций и должностных лиц за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ приведены в табл. 9.2.

Таблица 9.2

**Виды административной ответственности
за нарушение законодательства о ПОД/ФТ**

Вид нарушения	Ответственность должностного лица	Ответственность организации
1. Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, не повлекшее непредставление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю либо о подозрительных операциях	Предупреждение или штраф от 10 до 30 тыс. р.	Предупреждение или штраф от 50 до 100 тыс. р.
2. Непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях (предоставление недостоверных сведений)	Штраф от 30 до 50 тыс. р.	Штраф от 200 до 400 тыс. р. или приостановление деятельности 60 суток
2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом	Штраф от 30 до 40 тыс. р.	Штраф от 300 до 500 тыс. р. или приостановление деятельности до 60 суток
2.2. Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций	Штраф от 30 до 40 тыс. р.	Штраф от 300 до 500 тыс. р. или приостановление деятельности до 60 суток
2.3. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов	—	Штраф от 300 до 500 тыс. р.
3. Воспрепятствование осуществлению надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний	Штраф от 30 до 50 тыс. р. или дисквалификация от одного до двух лет	Штраф от 700 до 1 000 тыс. р. или приостановление деятельности до 90 суток
4. Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленное приговором суда ОД/ФТ (без признаков уголовно наказуемого деяния)	Штраф от 30 до 50 тыс. р. или дисквалификация от одного до трех лет	Штраф от 500 до 1 000 тыс. р. или приостановление деятельности до 90 суток

За административные правонарушения, предусмотренные статьей 15.27 КоАП РФ, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут административную ответственность как юридические лица.

Легализация преступных доходов зачастую связана с финансированием деятельности экстремистских групп и терроризма. Ответственность за оказание финансовой поддержки терроризму предусмотрена ст. 15.27.1. (№ 130-ФЗ от 05.05.2014).

Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, предназначенных для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 10 до 60 млн р.

Для организаций финансового рынка (кредитных организаций, страховщиков, осуществляющих деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, управляющих по договору доверительного управления имуществом, негосударственных пенсионных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций) предусмотрена административная ответственность за неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Данный вид ответственности определяется в соответствии со ст. 15.27.2 КоАП РФ (№ 173-ФЗ от 28.06.2014), что отражено в табл. 9.3.

Таблица 9.3

**Ответственность за неисполнение требований о предоставлении информации
о лицах, на которых распространяется законодательство
иностранного государства о налогообложении иностранных счетов**

Вид нарушения со стороны организации финансового рынка	Ответственность должностного лица	Ответственность организации
1. Ненаправление в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков, информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, либо о поступлении запроса иностранного налогового органа или иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, о предоставлении информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов	Штраф от 20 до 30 тыс. р.	Штраф от 300 до 500 тыс. р.
2. Ненаправление в уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации организации финансового рынка в иностранном налоговом органе	Штраф от 30 до 40 тыс. р.	Штраф от 500 до 700 тыс. р.
3. Направление в иностранный налоговый орган информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, при наличии решения о запрете на направление такой информации либо в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом	Штраф от 40 до 50 тыс. р.	Штраф от 700 до 1 000 тыс. р.

Ответственность за нарушение требований законодательства РФ в части обязательного контроля операций хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ предусмотрена ст. 15.39 КоАП РФ (№ 213-ФЗ от 21.07.2014), что представлено в табл. 9.4.

Таблица 9.4

**Ответственность хозяйственных обществ, имеющих стратегическое
значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ**

Вид нарушения со стороны хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно- промышленного комплекса и безопасности РФ	Ответствен- ность должностного лица	Ответственность организации
1. Открытие счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ или обществ, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанным в ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ», либо заключение с указанными обществами договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) кредитными организациями, не соответствующими установленным для этого требованиям законодательства РФ	Штраф от 100 до 1 000 тыс. р.	Штраф от 10 000 до 60 000 тыс. р.

Окончание табл. 9.4

Вид нарушения со стороны хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ	Ответственность должностного лица	Ответственность организации
2. Открытие счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, или обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, в кредитных организациях, не соответствующих установленным для этого требованиям законодательства РФ, либо приобретение указанными обществами ценных бумаг кредитных организаций, не соответствующих установленным для этого требованиям законодательства РФ	Штраф от 100 до 1 000 тыс. р.	Штраф от 10 000 до 60 000 тыс. р.

В организациях должны быть правила внутреннего контроля, соответствующие законодательству РФ. Организации должны знать и учитывать изменения законов о налогах, страховых отчислениях, противодействию легализации преступных доходов и др. Незнание законов нередко приводит к тому, что многие организации (например, риэлторские, лизинговые компании) не знают, что необходимо зарегистрироваться, встать на учет в Росфинмониторинг). Многие индивидуальные предприниматели не знают, что за административные правонарушения, предусмотренные статьей 15.27 КоАП РФ, они несут административную ответственность как юридические лица. В организациях внутренним контролем за ПОД/ФТ должны заниматься юридические отделы, либо директор, либо служба, ведущая бухгалтерский учет. Необходимо назначение специального должностного лица (СДЛ), ответственного за ПОД/ФТ. СДЛ должны проходить целевой инструктаж, предполагающий переобучение один раз в 3 года (для кредитных организаций – один раз в год). Обучение СДЛ должно проводиться с целью снятия рисков ПОД/ФТ и улучшения риск-менеджмента.

ЗАДАЧИ

Задача 1. Динамика расследований и приговоров за отмыwanie денег

В табл. 9.5, 9.6 приведены данные отчетов по РФ о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Таблица 9.5

Динамика преступлений и приговоров, связанных с отмыванием денег в РФ

Показатель	Год	Отмывание денег	Самоотмывание	Всего
Количество расследованных преступлений отмывания денег	2003	481	137	618
	2004	271	1 706	1 977
	2005	524	6 937	7 461
	2006	631	7 326	7 957
	2007	365	8 670	9 035
	2008	319	8 064	8 383
	2009	374	8 417	8 791
	Темп роста, %			
Количество лиц, в отношении которых проводилось расследование в отмывании денег	2003	126	55	181
	2004	118	577	695
	2005	261	2 227	2 488
	2006	205	2 417	2 622
	2007	154	2 306	2 460
	2008	166	2 633	2 799
	2009	121	2 498	2 619
	Темп роста, %			
Количество завершенных расследований отмывания денег (количество преступлений, уголовные дела о которых закончены расследованием)	2003	471	112	583
	2004	222	1 549	1 771
	2005	377	6 359	6 736
	2006	582	6 942	7 524
	2007	295	8 258	8 553
	2008	220	7 366	7 586
	2009	281	7 825	8 106
	Темп роста, %			
Количество уголовных дел по отмыванию денег, направленных в суд	2003	364	101	465
	2004	145	1 490	1 635
	2005	305	6 079	6 384
	2006	452	6 428	6 880
	2007	242	7 021	7 263
	2008	119	6 241	6 360
	2009	208	6 587	6 795
	Темп роста, %			
Количество лиц, которым предъявлено обвинение в отмывании денег	2003	68	49	117
	2004	93	552	645
	2005	232	2 101	2 333
	2006	146	2 170	2 316
	2007	111	2 009	2 120
	2008	82	2 055	2 137
	2009	55	1 764	1 819
	Темп роста, %			
Количество приговоров, связанных с отмыванием денег (включает приговоры по более серьезным или другим серьезным преступлениям, по которым отмывание денег или самоотмывание рассматривалось только как отягчающее преступление)	2003	11	3	14
	2004	14	42	56
	2005	126	293	419
	2006	109	423	532
	2007	110	416	526
	2008	84	755	839
	2009	110	698	808
	Темп роста, %			

1. Рассчитайте темп роста показателей в табл. 9.5 за 2003–2009 гг. Проанализируйте динамику расследований преступлений, уголовных дел и

приговоров, связанных с отмыванием денег в РФ за рассматриваемый период. Сделайте вывод.

2. Рассчитайте темп роста показателей в табл. 9.6 за 2003–2009 гг. Проанализируйте динамику самостоятельных приговоров за отмывание денег в РФ за рассматриваемый период. Сделайте вывод.

Таблица 9.6

Динамика самостоятельных приговоров за отмывание денег в РФ

Самостоятельные приговоры	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Темп роста, %
Самостоятельные приговоры за отмывание денег, всего наказаний	3	3	19	25	49	17	20	
В том числе:								
заключение	0	1	5	9	25	2	9	
условное заключение	3	2	7	5	14	12	6	
штраф	0	0	7	11	10	3	5	
Самостоятельные приговоры за самоотмывание денег, всего наказаний	0	12	40	93	85	119	100	
В том числе:								
заключение	0	5	14	32	20	38	26	
условное заключение	0	7	14	47	43	64	54	
штраф	0	0	12	14	22	17	20	
Самостоятельные приговоры, итого наказаний за отмывание и самоотмывание денег								

Задача 2. Анализ статистики по сообщениям, полученным ПФР

Статистические данные о сообщениях, полученных подразделениями финансовой разведки РФ (ПФР) приведены в табл. 9.7.

Таблица 9.7

Динамика сообщений, полученных ПФР

Сообщения, полученные ПФР	2006	2007	2008	2009	Темп роста, %
Все сообщения, полученные ПФР, ед.	6 151 114	8 550 185	8 598 680	6 253 435	
В том числе:					
количество сообщений о подозрительных операциях, полученных ПФР, ед.	3 777 124	5 504 559	5 416 341	3 848 675	
Из них:					
количество сообщений о подозрительных операциях, переданных в правоохрану, ед.	122 000	30 060	55 121	54 409	
Доля сообщений о подозрительных операциях, полученных ПФР, %					
Доля сообщений о подозрительных операциях, переданных в правоохрану, %					

1. Проанализируйте динамику сообщений, полученных ПФР, рассчитав недостающие в табл. 9.7 показатели. Сделайте вывод, особое внимание обратив на долю и динамику сообщений о подозрительных операциях, связанных с отмытием преступных доходов.

2. Проанализируйте статистические данные табл. 9.8, рассчитав недостающие показатели. Укажите секторы экономики РФ, связанные с наиболее высокими рисками отмытия преступных доходов.

Таблица 9.8

Структура сообщений, полученных ПФР

Сообщения, полученные ПФР		2006	2007	2008	2009	Темп роста, %
<i>1. Сообщения от кредитных организаций, ед.</i>						
Всего обязательных сообщений		2 270 844	2 797 911	2 869 557	2 173 183	
Всего СПО		3 773 734	5 489 213	5 368 717	3 830 132	
Итого сообщений от кредитных организаций						
<i>2. Сообщения от некредитных финансовых организаций, ед.</i>						
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Обязательные сообщения	4 329	7 637	6 859	5 876	
	СПО	847	3 686	4 070	3 281	
Инвестиционные и пенсионные фонды	Обязательные сообщения	787	2 100	2 909	4 438	
	СПО	72	510	1 382	601	
Почта России	Обязательные сообщения	1 218	5 530	16 364	5 108	
	СПО	271	5 645	33 865	9 585	
Страховой сектор	Обязательные сообщения	5 292	10 182	12 577	15 716	
	СПО	346	1 345	515	847	
Лизинговые компании	Обязательные сообщения	70 631	163 151	160 197	71 951	
	СПО	334	2 127	3 137	2 537	
Всего обязательных сообщений						
Всего СПО						
Итого сообщений от некредитных финансовых организаций						
<i>3. Сообщения от некредитных нефинансовых организаций, ед.</i>						
Дилеры драгоценных металлов и драгоценных камней	Обязательные сообщения	17 172	43 267	90 185	110 486	
	СПО	1 185	874	2 896	1 894	
Казино	Обязательные сообщения	1 491	2 879	3 723	2 026	
	СПО	162	229	569	343	
Агенты по торговле недвижимым имуществом	Обязательные сообщения	1 619	11 425	18 694	13 173	
	СПО	82	599	871	409	

Окончание табл. 9.8

Сообщения, полученные ПФР		2006	2007	2008	2009	Темп роста, %
Адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги	Обязательные сообщения	0	0	0	0	
	СПО	91	331	319	128	
Всего обязательных сообщений						
Всего СПО						
Итого сообщений от некредитных нефинансовых организаций						

3. В табл. 9.9 рассчитайте удельный вес СПО от общего числа сообщений для каждого сектора экономики за 2006 и 2009 гг. Проанализируйте изменение доли СПО за рассматриваемый период. Сопоставьте долю СПО в представленных секторах экономики. Сделайте вывод.

Таблица 9.9

Структура сообщений, полученных ПФР

Сектор экономики	Доля СПО от общего числа сообщений по сектору, %	
	2006	2009
Кредитные организации		
Некредитные финансовые организации		
Некредитные нефинансовые организации		

ТЕСТЫ

1. В соответствии с № 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это:

а) конверсия или передача имущества, полученного в результате правонарушения или участия в нем, в целях сокрытия незаконного источника имущества или оказания помощи лицу, участвующему в совершении правонарушения, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности;

б) приобретение, владение или использование имущества, если в момент получения известно, что оно получено в результате правонарушения или участия в нем;

в) совершение операций и сделок с денежными средствами, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания им правомерного вида;

г) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

2. В Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г.):

а) использован термин «отмывание денег» впервые на официальном уровне;

б) раскрыта суть отмывания доходов от преступной деятельности;

в) определены стадии классической модели отмывания криминальных денежных средств;

г) определены основные виды преступлений, предикатных отмыванию преступных доходов.

3. Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.) признала преступлением действия, связанные с отмыванием денег, полученных:

а) только от незаконного оборота наркотиков;

б) только от незаконного оборота наркотиков и психотропных веществ;

в) от экономических преступлений;

г) от различных видов незаконной деятельности.

4. Классическая модель отмывания криминальных денежных средств предполагает выделение в процессе легализации следующих стадий:

а) интеграция, перемещение, сокрытие;

б) размещение, расслоение и интеграция;

в) размещение, обмен, вывод;

г) обмен, интеграция, расслоение.

5. ФАТФ – это:

а) международная общественная организация, созданная для выработки и реализации коллективных мер борьбы с коррупцией;

б) международная правоохранительная организация, осуществляющая сотрудничество с Интерполом в области противодействия отмыванию преступных доходов транснациональными преступными группами;

в) межправительственная организация, созданная для выработки и реализации коллективных мер борьбы с экономическими преступлениями;

г) межправительственная организация, созданная для выработки и реализации коллективных мер борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

6. Укажите аббревиатуру, принятую в РФ для обозначения наименования межправительственной организации – группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег:

- а) ОЭСР;
- б) МВФ;
- в) ООН;
- г) ФАТФ.

7. Наибольшее число необычных сделок, связанных с отмыванием преступных денег в РФ, отмечается в секторе:

- а) кредитных организаций;
- б) некредитных финансовых организаций;
- в) некредитных нефинансовых организаций;
- г) профессиональных участников рынка ценных бумаг.

8. К признакам фиктивности организации не относится:

- а) непредставление отчетности в налоговую службу;
- б) нулевая отчетность в налоговой службе;
- в) многократное превышение размера уставного капитала над его минимально допустимым значением;

г) руководитель и учредитель – это одно физическое лицо, при этом являющееся руководителем другой крупной организации.

9. Укажите один из общих критериев необычных операций (сделок) в соответствии с приказом Росфинмониторинга № 103 от 2009 г.:

а) совершение сделки в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 мес., при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой сделки, которую намеревается совершить;

б) перевод денежных средств на анонимный счет за границу и поступление денежных средств с анонимного счета из-за границы на сумму менее 600 тыс. р. либо ее эквивалента в иностранной валюте;

в) настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами;

г) клиент (учредитель, выгодоприобретатель) является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов.

10. Обязательному контролю подлежат операции с недвижимым имуществом, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных в № 115-ФЗ, результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество и сумма которых равна или превышает:

- а) 600 тыс. р.;
- б) 1 млн р.;
- в) 3 млн р.;
- г) 5 млн р.

11. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами в наличной форме, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных в № 115-ФЗ, сумма которых равна или превышает:

- а) 100 тыс. р.;
- б) 300 тыс.р.
- в) 600 тыс. р.;
- г) 3 млн р.

12. Типологии (схемы) легализации преступных доходов, разработанные Росфинмониторингом, не используются этой службой для:

- а) доведения типологий до сведения правоохранительных, надзорных органов и подотчетных организаций;
- б) обмена типологиями с подразделениями финансовой разведки других стран;
- в) возбуждения дела об административном правонарушении и проведении административного расследования;
- г) разработки предложений по совершенствованию законодательства РФ с целью исключения возможности применения недобросовестными лицами и организациями выявленных типологий.

13. Укажите срок, в течение которого, в соответствии с №115-ФЗ, организация, осуществляющая операции с денежными средствами, обязана сообщить в Росфинмониторинг о подозрительных операциях:

- а) незамедлительно;
- б) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такой операции;
- в) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такой операции;
- г) в течение месяца с момента выявления такой операции.

Глава 10. НАЛОГОВАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ

10.1. НАЛОГИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ИХ ФУНКЦИИ

Современная налоговая система России представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических лиц и физических лиц на территории страны. Кроме того, существуют государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет страховых отчислений, по сути выполняющих те же функции, что и налоги. Налоговая система в значительной степени определяет национальную безопасность страны. Налоги обеспечивают государство финансовыми средствами для выполнения его важнейших функций, в числе которых обеспечение экономической, финансовой, продовольственной безопасности страны, национальная оборона, социальная защита населения и др. [4, с. 10].

В условиях рыночной экономики в России роль налогов как источника финансовых ресурсов, отражаемых в доходной части государственного бюджета, существенно возросла, в связи с тем, что государственный бюджет как основной финансовый план страны в значительной степени стал выполнять те функции, которые в советской экономике выполнял директивный план. Налоги – это достаточно сложный инструмент государственного регулирования, их использование должно быть обдуманным, своевременным и осторожным, поскольку они выполняют различные функции [3].

Основные функции налогов и налоговой системы: фискальная, стимулирующая, распределительная, контролирующая, социальная.

Фискальная функция налогов заключающаяся в аккумуляции средств в бюджетной системе для финансирования государственных расходов, направляемых на обеспечение безопасности государства. Фискальная функция предполагает получение и аккумуляцию налоговых платежей, формирование на этой основе доходной части бюджета с целью выполнения государством задач социально-экономической политики. Налоги – это основной источник финансовых ресурсов, централизуемых государством для общественно необходимых и законодательно установленных

потребностей. Предоставление государством общественных благ и услуг, связанных с созданием новых рабочих мест и поддержанием занятости, социальной защитой, образованием, здравоохранением, охраной природной среды и безопасностью, зависит от масштабов налогового потенциала страны, эффективности и устойчивости налоговой системы.

Для обеспечения экономической безопасности государства объем налоговых поступлений, аккумулируемых в бюджетной системе государства, с одной стороны, должен быть достаточным для полноценного выполнения государством его функций. С другой стороны, рост объема налоговых поступлений в бюджет не должен сдерживать развитие экономики на современной технико-технологической основе, соответствующей мировым стандартам и тенденциям. В связи с этим при формировании налоговой системы важен учет **стимулирующей (дестимулирующей) функции** налогов, реализуемой посредством изменения общего уровня налогообложения и системы налоговых льгот для стимулирования (дестимулирования) определенных видов экономической деятельности, производства и потребления товаров и услуг.

Стимулирующая функция направлена на развитие приоритетных видов экономической деятельности, создание приемлемых финансовых условий для отдельных секторов экономики, которые по объективным причинам находятся в неблагоприятных обстоятельствах. Дестимулирующая функция может быть направлена на сдерживание роста монополизации в экономике, сокращение производства продукции, вредной для здоровья населения и окружающей природной среды и т. д.

При правильном применении налоговых инструментов они могут принести значительную пользу, при ошибочном – непоправимый вред. Повышение налоговых ставок позволяет привлекать большее количество финансовых ресурсов в государственный бюджет, но при этом из-за действия дестимулирующей функции налогов может быть достигнут и обратный эффект: сокращение объема производства товаров и услуг и, как следствие, сокращение налоговых поступлений в госбюджет.

Рассмотрим дестимулирующую функцию косвенного налога T , устанавливаемого на единицу продукции (в рублях или в процентах от цены), на примере компании-монополиста. На рис. 10.1 представлены графики спроса D , предельной выручки MR и затрат монополии C до и после введения косвенного налога (акциза, налога с продаж и т. п.).

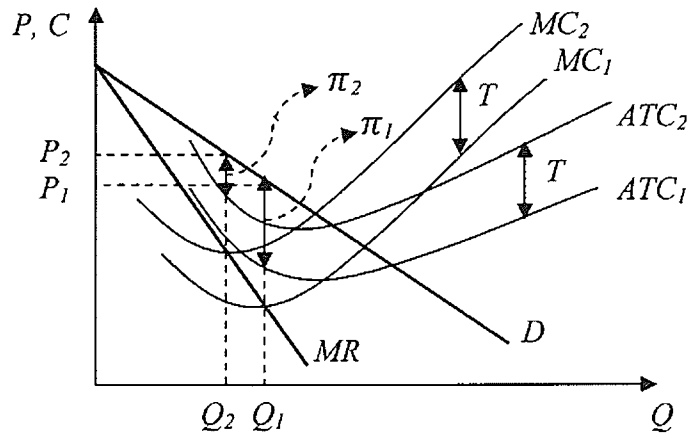


Рис. 10.1. Дестимулирующее воздействие косвенного налога на монополию

Косвенный налог для монополиста — это дополнительный элемент переменных, а следовательно, и предельных затрат. При таком налогообложении монополист, максимизирующий прибыль, уравнивает предельную выручку и сумму предельных затрат и ставки налога. На рис. 10.1 показано, что в коротком периоде при заданном уровне предельных и средних затрат монополист до введения косвенного налога максимизирует прибыль при объеме Q_1 и цене P_1 , извлекая при этом среднюю прибыль π_1 . После введения налога кривые предельных затрат MC_1 и средних затрат ATC_1 сдвигаются вверх на величину ставки налога и достигают уровня MC_2 и ATC_2 , соответственно.

Прибыль монополиста в результате такого налогообложения сократится и составит π_2 в среднем на единицу продукции. Негативное воздействие такого налога заключается в том, что объем выпуска сокращается до уровня Q_2 , а цена продукции увеличивается до уровня P_2 . Таким образом, значительная часть налога фактически перекладывается на покупателей продукции монополиста.

Прямой налог — это налог, взимаемый вне зависимости от объема производства и реализации продукции (например, налог на прибыль). Он является элементом постоянных, а не переменных и предельных затрат, поэтому положение кривой предельных затрат не изменяется. В результате введения такого налога для монополиста условие максимизации прибыли не изменяется, как в случае косвенного налогообложения. При таком налогообложении монополист для максимизации прибыли уравнивает предельную выручку и предельные затраты. Показатели монополии до и после введения прямого налога G отражены на рис. 10.2.

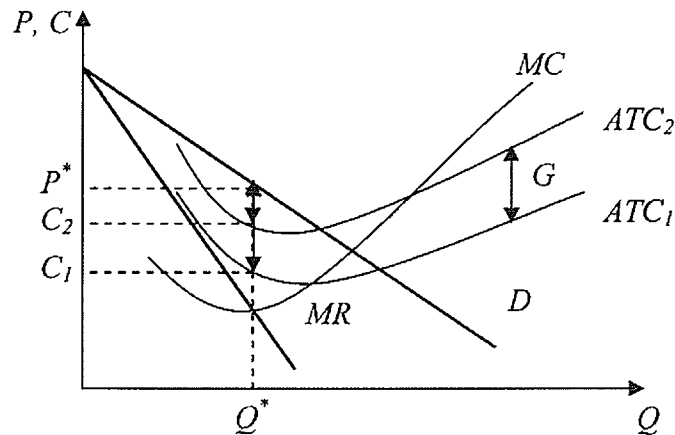


Рис. 10.2. Последствия введения прямого налога для монополии

На рис. 10.2 показано, что в коротком периоде при заданном уровне спроса, предельной выручки и затрат монополист до введения паушального налога максимизирует прибыль при объеме Q^* и цене P^* , извлекая при этом среднюю прибыль в размере, равном длине отрезка P^*C_1 . После введения налога кривая средних затрат ATC_1 сдвигается вверх на величину ставки налога и достигает уровня ATC_2 . В результате объем выпуска и цена продукции не изменяются. Прибыль монополиста в результате такого налогообложения сократится до величины, равной длине отрезка P^*C_2 . Таким образом, прямой налог целиком возлагается на монополиста, поскольку его невозможно переложить на покупателей через ценовые надбавки, как в случае косвенного налогообложения. В связи с этим на практике для уменьшения потерь организации пытаются использовать различные способы уклонения от налогообложения.

Распределительная функция налогов заключается в государственном перераспределении доходов и финансовых ресурсов. Государство посредством налогообложения изымает часть текущего и накопленного дохода у одних лиц и перераспределяет его другим лицам. Такое перераспределение осуществляется в целях обеспечения денежными средствами тех, кто испытывает целесообразную, общественно признанную потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных источников. В их числе организации, отдельные группы населения, секторы и отрасли экономики, регионы. Налогообложение позволяет сосредоточивать в государственном бюджете и государственных внебюджетных фондах финансовые ресурсы, необходимые для решения экономических, социальных, на-

учно-технических, экологических и других проблем населения, регионов, отраслей.

Контролирующая функция налогов заключается в том, что государство, проводя налоговую политику, получает возможность контроля за количеством доходов и расходов юридических и физических лиц, контроля за уровнем прибыльности организаций. Устанавливая налоги, государство получает возможность контроля цен организаций (например, монополистов), контроля стоимости и добычи полезных ископаемых. Устанавливая таможенные пошлины и сборы, государство контролирует количество и цены импортируемой и экспортируемой продукции.

Социальная функция предполагает поддержание социального равновесия, сокращение неравенства между доходами отдельных социальных групп. Налоговое регулирование позволяет решать проблемы сдерживания роста безработицы и цен, падения реальных доходов населения. С помощью социально ориентированных налогов, социальных выплат государство осуществляет перераспределение национального дохода в целях укрепления социальной стабильности.

Таким образом, налоги и налоговая политика – это факторы социально-экономического развития, способствующего созданию приемлемых условий для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз. Налоговая система способствует созданию необходимых финансовых условий для социально-экономической стабильности и развития страны и ее регионов, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы), успешного противостояния внутренним и внешним угрозам стране и ее регионам.

Однако воздействие налогов на экономику неоднозначно, имеет двойственный характер: с одной стороны налоги – это ресурсы и инструмент обеспечения экономической и финансовой безопасности, с другой стороны, фактор рисков и угроз. Роль налогов в обеспечении экономической безопасности может быть как позитивной, так и негативной. Налоги могут способствовать как усилению экономической безопасности (например, за счет роста налогового потенциала), как и росту рисков и угроз ослаблению экономической безопасности в случае снижения налогового потенциала. Угрозы и риски такого рода приводят к сокращению доходной

базы государственного бюджета, ослаблению его способности к финансовому обеспечению функций государства, включая обеспечение безопасности, обороны, экономического роста, защиты прав граждан, борьбы с преступностью. Кризисное состояние экономики, ошибки в экономической политике и общая слабость системы государственного управления с неизбежностью ведут к деформации налоговой системы, превращая ее в реальную или потенциальную угрозу государству, политическому строю и органам власти, лишая их дееспособности и финансовых ресурсов.

Роль налогов и налоговой политики как фактора экономической безопасности зависит от особенностей социально-экономического развития страны, характера проводимой экономической политики, эффективности системы государственного управления. Важнейшей тенденцией развития современной налоговой системы России является ее криминализация, рост масштабов налоговой преступности. Налоговая преступность – общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля своевременности и полноты их уплаты.

Несмотря на наличие в деятельности правоохранительных органов устойчивых позитивных тенденций, обстановка в налоговой сфере продолжает оставаться сложной и характеризуется ростом налоговой преступности во всех базовых отраслях отечественной экономики, ее массовым характером и высокой степенью латентности, постоянным усложнением применяемых схем и способов уклонения от налогообложения. За последние десятилетия произошло распространение фактов уклонения от уплаты налогов, которые ранее имели разовый характер.

В табл. 10.1 приведено число налоговых преступлений в РФ по данным официального сайта МВД РФ в 2010–2013 гг. По сравнению с другими видами экономических преступлений число официально зарегистрированных преступных нарушений налогового законодательства может показаться относительно небольшим (около 5 %), однако преступные нарушения налогового законодательства обладают высокой латентностью. Основная часть налоговых преступлений пока не выявляется, а способы уклонения от уплаты налогов постоянно совершенствуются. Это отчасти объясняет то, что за период с 2010 по 2013 гг. в РФ сократилась доля выявленных и предварительно расследованных налоговых преступлений.

Таблица 10.1

Число налоговых преступлений в РФ

Вид преступления	Число преступлений, ед.			
	выявленных субъектами учета		предварительно расследованных субъектами учета	
	2010	2013	2010	2013
Всего преступлений экономической направленности	276 435	141 229	202 879	105 674
Из них налоговых преступлений	14 449	6 893	11 017	4 699
Доля налоговых преступлений, %	5,23	4,88	5,43	4,45

По данным налоговых органов, лишь 17 % экономических субъектов, функционирующих в РФ, полностью и в срок рассчитываются по налоговым обязательствам, 50 % производят платежи время от времени, 33 % вообще не платят налоги. В перспективе, по оценкам специалистов, количество возбуждаемых уголовных дел по фактам нарушения налогового законодательства, может возрасти до 15–20 тыс. в год [4].

Налоговая преступность в России представляют реальную угрозу экономической безопасности государства. Это обусловливается не столько количеством совершенных преступлений, сколько возрастающим проникновением в сферу налогообложения организованной преступности и коррупции, увеличивающимся влиянием криминальных элементов на деятельность коммерческих банков, внешнюю экономику, кредитно-финансовых учреждений и других структур, занимающих ключевые позиции в экономике страны, а также глобальным охватом и изощренным характером совершаемых преступлений.

10.2. ПРИЧИНЫ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

В современных условиях одним из наиболее широко распространенных видов экономических преступлений стало сокрытие предпринимательской деятельности и доходов от нее, неуплата налогов. Несмотря на наличие позитивных тенденций, сложившихся в последние годы в РФ в сфере налоговых преступлений, актуальность их исследования не снижается. Уход от налогообложения есть нормальная реакция экономического субъекта, стремящегося максимизировать свою полезность путем минимизации совокупных издержек, в состав которых для него включаются и на-

логи. В рамках теории институциональной экономики уклонение от налогообложения является примером формы оппортунистического поведения.

Официально регистрируя организацию, ее руководитель, по существу, заключает с государством контракт, в рамках которого принимает на себя обязательство предоставлять государственным органам информацию о своей деятельности и уплачивать налоги, определяемые действующим (установленным государством) законодательством. Государство, в свою очередь, принимает на себя обязательства, связанные с обеспечением правовой защиты организации, социальной защиты ее работников, и тому подобные обязательства, фиксируемые законодательством страны.

Уклонение от налогообложения возникает в тех ситуациях, когда после регистрации и начала функционирования организации она обнаруживает, что ее возможные действия, не соответствующие взятым обязательствам, позволяют обеспечить ей большую выгодность, чем действия, обусловленные выполнением обязательств. При этом санкции за нарушение обязательств не перекрывают ожидаемого прироста прибыльности, что выражается формально таким образом:

$$dU - P_s S > 0,$$

где dU – ожидаемый прирост прибыльности; P_s – вероятность выявления факта уклонения от налогообложения; S – размер санкций за нарушение закона [29, с. 741].

Это положение позволяет рассмотреть факторы оппортунистического поведения, способствующие возникновению налоговых преступлений. Источником ожидаемого прироста прибыльности хозяйственной деятельности в рамках теневой экономики выступают нарушения ограничений на допустимые действия, законодательно разрешенных или предписанных правил их осуществления. Для субъектов теневой экономики величина ожидаемого прироста прибыльности от нарушения формальных правил dU складывается из двух основных составляющих. Первая из них определяется величиной ставки налогообложения доходов экономических субъектов, вторая представляет собой экономию на издержках ведения дел по установленным правилам, соблюдения формальных норм, непосредственно не связанных с процессом налогообложения. Как правило, такие нарушения облегчают или даже обеспечивают возможность избежать налогообложения. К ним относятся, например, заключение устных контрактов, неподписание документов и т. п.

Абсолютная величина санкций за нарушение обязательств $P_s S$ определяется зафиксированным в соответствующем правиле размером экономической или иной санкции, применяемой к выявленному нарушителю, а также вероятностью выявления нарушения. Размер санкции может устанавливаться законодателем исходя из различных соображений и факторов (культурных традиций общества, рационального расчета, особенностей законодательства в момент принятия формальной нормы и др.). Оценка вероятности выявления нарушения определяется следующими факторами:

- 1) степень четкости и однозначности определения того, что именно является нарушением обязательств;
- 2) степень сложности измерения сторон и свойств деятельности экономического субъекта, величина издержек измерения;
- 3) возможность применения предусмотренных законом санкций к нарушителю, определяемая как пропускной способностью контрольной системы и органов, осуществляющих наказание, так и социальными нормами, ограничивающими эту возможность.

Первый фактор связан с качеством проработки формальных правил, законов, контрактов и может регулироваться государством, которое в принципе способно формулировать правила поведения экономических субъектов, включающие четкие описания требований к ним.

Второй фактор лишь частично поддается регулированию со стороны государства, поскольку трудности измерения зависят не только от уровня развития методов измерения и качества системы мониторинга, но и от особенностей деятельности различных экономических субъектов. Издержки измерения, зависящие как от управляемой, так и от второй неуправляемой группы причин, объективно направляют интерес контролирующих государственных служб в те секторы экономики, где деятельность экономических субъектов и ее результаты могут быть оценены и измерены с наименьшими для государства затратами.

Иными словами, чем легче в каком-то секторе экономики осуществлять измерения и контроль, тем с большей вероятностью именно на нем будет сконцентрировано внимание контролирующих государственных служб. Важно подчеркнуть, что эта степень концентрации контроля слабо связана с величиной ожидаемых доходов для государства, которые можно получить за счет улучшения собираемости налогов.

Причиной такого положения дел выступает разделение функций внутри аппарата государства: деятельность контролирующих служб фи-

нансирруется из бюджета государства, на нее выделяются ограниченные средства, не находящиеся в прямой зависимости от вклада этих служб в доходы бюджета. Кроме того, отсутствует, как правило, непосредственное экономическое стимулирование работников контролирующих служб, при котором индивидуальные доходы находятся в прямой зависимости от величин выявленных нарушений (т. е. объема санкций, предъявляемых нарушителю, и средств, получаемых от него в доходы государства).

Следовательно, ведя себя экономически рационально, контролирующая служба в целом, так и каждый ее отдельный работник будут демонстрировать оппортунистическое поведение, выражающееся в минимизации усилий на выполнение поставленных перед службой и ее работниками задач. В результате этого их внимание будет концентрироваться на тех секторах экономики и тех экономических субъектах, контроль за деятельностью которых (включая измерение ее параметров и результатов работы) требует наименьших усилий.

Подобная концентрация внимания на определенных секторах в условиях ограниченности возможностей контролирующих служб приводит к возникновению конкурентных преимуществ у тех экономических субъектов, учет и оценка деятельности которых затруднена в ходе государственного контроля; стимулов у объектов усиленного контроля к изменению параметров своих активов с целью сделать их менее доступными для контроля; стимулов к снижению доли секторов экономики, являющихся объектами усиленного контроля.

Избирательность в деятельности государственных служб, контролирующих исполнение экономическими субъектами своих обязательств перед государством, обусловленная дифференциацией в издержках измерения выполнения этих обязательств, определяет различия в вероятности выявления нарушений для разных секторов экономики и различия в стимулах для осуществления этих нарушений. Такая избирательность порождает распространение в экономике таких секторов, которые имеют более сильные стимулы к уклонению от исполнения обязательств перед государством.

Третий фактор оценки вероятности выявления нарушения связан с такими явлениями, как социальная неприемлемость закрытия крупных градообразующих предприятий и одновременное привлечение к уголовной ответственности сотен тысяч незарегистрированных торговцев и т. п. В первом случае у нарушителя возникает чувство безнаказанности, способ-

ствующее продолжению оппортунистического поведения, во втором случае у отдельных зафиксированных нарушителей формируется ощущение несправедливости, ибо другие схожие нарушения не фиксируются. В результате законодательная норма начинает действовать избирательно, часто исходя из неформальных взаимодействий выявленного правонарушителя с контролирующей службой или ее работниками. Тем самым формируется объективная база для коррупции, и те экономические субъекты, которые в ней участвуют, приобретают преимущества в конкурентной борьбе. Для них вероятность подвергнуться санкциям снижается и возрастает вероятность нарушений обязательств перед государством.

Основные причины налоговой преступности группируются таким образом: 1) экономические, 2) политические, 3) правовые, 4) организационные, 5) технические, 6) нравственно-психологические [4].

1) Экономические причины налоговой преступности связаны с проводимой налоговой политикой и особенностями налоговой системы

В числе таких причин чрезмерная налоговая нагрузка на налогоплательщиков. Возрастание налоговой нагрузки обусловлено множеством частных факторов, среди которых можно отметить неспособность государства обеспечить эффективный контроль над расходами бюджета. Постоянное увеличение расходов побуждает государство повышать уровень налогообложения. В результате возрастает налоговое бремя, чрезмерная тяжесть которого признается одной из основных причин массового уклонения от уплаты налогов. Согласно имеющимся экспертным оценкам, уровень отечественного налогообложения оценивается как один из наиболее высоких в мире.

Экономическую безопасность государства ослабляет не столько налоговая преступность, сколько недостаточно эффективная система управления государством, т. к. именно она является источником коррупции и сокрытия доходов от налогообложения. Рост коррупции и уклонение от уплаты налогов является прямым противостоянием законодательству, мешающему эффективно развиваться хозяйствующим субъектам. Сложная система расчета налогов, высокие уровни налоговых отчислений, высокие штрафы и прочие экономические санкции являются прямыми предпосылками к занижению субъектами хозяйствования уровня налоговых отчислений любыми возможными способами. При превышении определенной критической точки уровня налоговых ставок, специфической для конкретного государства, уровень налоговых поступлений в бюджет начинает па-

дать, т. к. хозяйствующие субъекты предпочитают тратить средства на изучение способов сокрытия налогов. В итоге уровень их образованности растет и они находят способы более эффективного и масштабного сокрытия своих доходов от налогообложения. Для этого используются как вполне легальные методы сокрытия налогов, так и коррумпирование различных лиц, имеющих к этому отношение [8, с. 61].

Зависимость налоговых поступлений в бюджет от налоговых ставок принято иллюстрировать с помощью кривой Лаффера, первоначально построенной для подоходного налога (рис. 10.3).

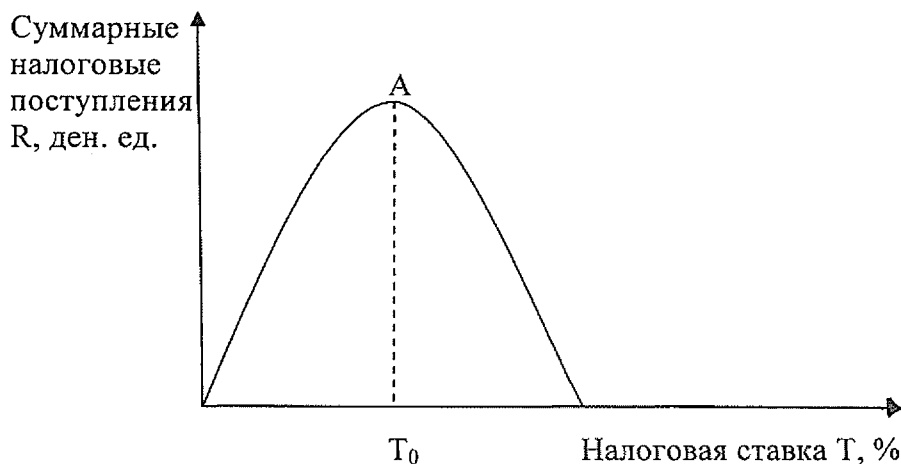


Рис. 10.3. Зависимость налоговых поступлений в бюджет от налоговых ставок

При оптимальной налоговой ставке T_0 поступления от налогов в бюджет R максимальны, однако после достижения оптимума налоговой ставки поступления от налогов в бюджет начинают сокращаться. Уровень оптимальной ставки налога теоретическим путем установить достаточно сложно, но он может быть установлен эмпирическим путем с учетом специфических условий каждой конкретной страны.

По аналогии с кривой Лаффера были построены ее различные модифицированные варианты, в том числе кривая, отражающая зависимость налоговых поступлений в бюджет от суммарных налоговых изъятий из валового дохода российских и зарубежных организаций. Установлено, что суммарные налоговые изъятия из валового дохода российских организаций, превышающие 35–40 % его величины, нецелесообразны с позиции поддержания интереса организаций к наращиванию производства. В РФ налоговые платежи вместе с другими отчислениями в бюджет и внебюд-

жетные фонды составляют примерно половину (и даже более) валового дохода хозяйствующих субъектов.

Таким образом, одна из главных причин, вынуждающая предпринимателей совершать налоговые экономические преступления – чрезмерно высокое налоговое бремя, составляющее до 60 % выручки от продаж. Изъятия из прибыли российских предпринимателей достигают 65 %, а согласно некоторым оценкам, и 80–90 %. При этом в ряде стран с развитой рыночной экономикой оптимальной долей налогового изъятия из прибыли считается 33–35 % [8, с. 59].

При чрезмерно высоком налоговом бремени возможны три модели поведения предпринимателей: 1) бросить дело, свернуть производство, перевести капитал за границу; 2) попытаться получить квоты и льготы, прежде всего налогового характера, при этом нередко оплачивая услуги чиновников, тем самым создавая почву для коррупции; 3) уклониться от налогов, перейти на наличные расчеты, уйти в теневую экономику, при этом в случае нечестности партнеров обращение в правоохранительные органы исключено, а использование помощи криминальных структур создает базу для развития рэкета и бандитизма [8, с. 59].

Тяжесть налоговой нагрузки признается одним из самых значимых факторов, стимулирующих рост теневой экономики и активизацию криминальной экономической деятельности. Он оказывает воздействие в странах с любым типом рыночной экономики. Вместе с тем его действие в каждой стране отличается своими особенностями. В США особое влияние оказывают высокие ставки подоходного налога. В России распространению практики сокрытия доходов способствуют высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и высокие ставки налога на добавленную стоимость. В странах, осуществляющих политику протекционизма, особое влияние оказывают высокие ставки экспортных и импортных пошлин.

Налоговая система препятствует экономическому росту и побуждает экономических агентов выбирать экстремальные, в том числе противоправные и откровенно криминальные способы улучшения своего финансового положения. Создаются стимулы перераспределения ресурсов в спекулятивный сектор, по характеру своему менее контролируемый и более криминогенный. Это не в последнюю очередь обусловлено слабостью государственных институтов и относительной легкостью контроля реального сектора по сравнению с финансово-посредническим.

Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки – естественный результат деятельности государства, неспособного обеспечить реальный сбор налогов и стремящегося компенсировать сокращение налоговой базы увеличением ставок налогообложения. Сокращение налоговых платежей вызывает рост налоговой нагрузки, которая, в свою очередь, вызывает рост налоговых правонарушений. Это вновь сокращает налоговые платежи и увеличивает налоговую нагрузку на все сокращающееся число законопослушных налогоплательщиков. Процесс возобновляется на новом уровне. В результате снижение налоговых доходов сочетается с ростом налоговой нагрузки, тяжесть которой в современной России лишает предпринимателя стимулов к эффективной деятельности. Законопослушный налогоплательщик должен отдать в виде налогов, по различным оценкам от 60 до 90 % прибыли [4].

Деформирующее воздействие налоговой политики системы проявляется и в ее репрессивной направленности, чрезмерной жесткости штрафных санкций. Так, в структуре общих налоговых недоимок на пени и штрафы в отдельные годы приходилось около 2/3. Предприниматели реагируют на ситуацию массовым уклонением от уплаты налогов. Избежать значительных платежей государству достаточно просто. По мнению экспертов, относительно невысокая доля неучтенного наличного оборота позволяет предприятию практически полностью уйти от налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и отчислений на социальное страхование. Риск при этом минимален. Результат закономерен – доля укрывающих доходы от налогообложения юридических лиц возросла до 80 % [4].

Политические причины уклонения от налогов связаны с регулирующей функцией налогов, посредством их государство проводит ту или иную социальную или экономическую политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем неисполнения положений налогового законодательства оказывают определенное противодействие господствующей группе. Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды резкого обострения кризиса государственной власти в России отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

В числе политических причин недостатки уголовной политики государства, в частности практика применения уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за нарушения налогового законодательства. В России еще не обеспечен принцип неотвратимости наказания за со-

вершенные налоговые преступления. Прежде всего это объясняется тем, что сокрытие доходов (с момента введения в 1992 г. уголовной ответственности) не связывается с понятием тяжкого преступления, наносящего ущерб экономической безопасности государства.

В числе правовых причин несовершенство и нестабильность налогового законодательства. В настоящее время нормативно-правовая база по вопросам налогообложения включает в себя большое число законов, указов, постановлений, инструкций и разъяснений. Имеет место несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами. Отдельные положения недостаточно точно сформулированы, в результате чего возникла возможность их двойного толкования. Дополнительные трудности создают постоянно вносимые изменения в действующее налоговое законодательство. Постоянное ожидание повышения налогообложения, вынуждает заранее занижать объем своих налоговых обязанностей. К правовым причинам относится несовершенство отдельных налоговых механизмов, определяющих порядок исчисления и уплаты того или иного налога. Наиболее уязвимым является механизм исчисления и уплаты налога на прибыль. Преобладание преступлений, связанных с уплатой этого налога, прежде всего, объясняется наличием целого ряда исключений и изъятий, а также льгот по его уплате, которые незаконно используются. В наименьшей степени преступной деятельности подвержены имущественные налоги (налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц, земельный налог), так как сокрытие объектов недвижимости затруднительно.

К числу организационных причин относятся недостатки во взаимодействии между органами налогового контроля и другими контролирующими и правоохранительными органами. К причинам организационного характера, обусловленным недостатками процессуального законодательства, относится и несогласованность в действиях органов предварительного следствия и арбитражных судов. В большинстве случаев процесс расследования уголовных дел о налоговых преступлениях сопровождается исковым производством, инициированным налогоплательщиком. Обращение налогоплательщика после возбуждения уголовного дела в арбитражный суд с иском о признании решения по акту проверки недействительным осложняет расследование. В числе организационных причин недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями. В последнее время нарушения на-

логового законодательства все чаще оказываются связанными с внешне-экономической деятельностью хозяйствующих субъектов. Отсутствуют соглашения о взаимодействии с фискальными аппаратами большинства государств, что препятствует проведению расследования фактов уклонения от уплаты налогов, носящих международный характер.

К числу технических причин относятся недостаточная подготовленностью руководителей и бухгалтерских работников, недостатки применения контрольно-кассовых машин (ККМ) при осуществлении денежных расчетов с населением, несовершенство форм и методов налогового контроля. Так, типичными являются факты наложения налоговыми органами излишних штрафных санкций, незаконное привлечение к административной ответственности, нарушение порядка административного производства, провоцирование безнаказанности нарушителей налогового законодательства. В ряде случаев документальные и камеральные проверки проводятся неквалифицированно, поверхностно, их результаты оформляются некачественно. Разногласия и возражения плательщиков рассматриваются недостаточно внимательно и объективно.

Нравственно-психологические причины связаны с негативным отношением к существующей налоговой системе (жесткая налоговая система во многом не стимулирует труд производителя, а наоборот – подталкивает его к сокрытию прибыли и неуплате налогов), низким уровнем правовой культуры и корыстной мотивацией. Корыстная мотивация имеет определяющее значение. Среди крупных налогоплательщиков немало бывших деятелей теневой экономики, должностных и общеуголовных преступников. Уклонение от уплаты налогов служит им в качестве одного из способов достижения указанных целей.

10.3. СПОСОБЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НАЛОГОВ И КОНТРОЛЬ НАД НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТЬЮ

К налоговым преступлениям и проступкам по законодательству стран с развитой рыночной экономикой относятся нарушения при уплате различных видов налогов, а также таможенные правонарушения. Обобщенно можно выделить следующие виды налоговых преступлений.

1. Уклонение от уплаты налогов – основной вид налоговых правонарушений. Типичными формами уклонения от уплаты налогов являются:

1) непредставление в налоговые учреждения информации о доходах, объекте налогообложения;

2) сокрытие реальных доходов путем внесения ложных или искаженных сведений в документы, использование поддельных документов.

В современной России к наиболее криминализированным налогам относятся налоги на прибыль, НДС и акцизы. В совокупности эти налоги приносят в бюджет около 60 % денежных средств от общей суммы налоговых поступлений [13, с. 150].

2. Преступные действия должностных лиц и работников налоговой службы, к которым относятся:

1) несбор, неправильный расчет и невнесение налогов должностными лицами, которые обязаны собирать, рассчитывать и вносить налоги.

2) нарушение налоговой тайны, то есть использование или разглашение без специального разрешения сведений, которые стали известны должностному лицу в ходе расследования либо судебного, административного процесса по налоговым делам, либо же в связи с чьим-то обращением или представлением сведений в финансовые органы.

3) вымогательство, шантаж со стороны налоговых органов, а также сговор с другими лицами с целью нанести ущерб государству.

3. Таможенные правонарушения, охватывающие различные виды уклонения от уплаты таможенных пошлин на ввозимые и вывозимые товары, а также ввоз и вывоз без оформления в установленном порядке товаров, на производство и распространение которых установлена государственная монополия. Законодательство ряда стран квалифицирует такие деяния как разновидности контрабанды, так как в большинстве случаев действия по уклонению от уплаты таможенных пошлин связаны с сокрытием определенных товаров. К таможенным преступлениям относится также подделка знаков уплаты таможенной пошлины.

К преступлениям, посягающих на финансовые интересы государства в сфере налогообложения, относятся также ряд неналоговых преступлений, но связанных с налоговыми: незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) и ряд других.

Способы уклонения от уплаты налогов, позволяющие избежать уплаты налогов или снизить их размеры, достаточно разнообразны и много-

численны. В настоящее время известно более двухсот способов. Для эффективного сокрытия своих доходов от налогообложения организации используют как вполне легальные методы, так и нелегальные. Легальные методы сокрытия доходов от налогообложения формально означают оптимизацию расходов и не являются налоговыми преступлениями, а фактически массовое использование таких легальных методов существенно снижает эффективность налоговой политики и налоговый потенциал страны.

Все **многообразие налоговых преступлений** и способов их совершения можно объединить в следующие группы.

1. Полное или частичное неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности организации в документах бухгалтерского учета: осуществление сделок без документального оформления, неоприходование товарно-материальных ценностей, неоприходование денежной выручки в кассу, например использование операций с рублевой и валютной наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности (черным налом). Традиционная схема использования неучтенного наличного оборота для уклонения от уплаты налогов предполагает, что налогоплательщик продает часть товара или оказывает какие-то услуги нелегально, не выставя счетов. Выручку налогоплательщик получает наличными. При этом объем продаж и уровень валового дохода занижается, следовательно. Неучтенный наличный оборот позволяет организации уклоняться от уплаты от налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и отчислений на социальное страхование.

2. Искажение объекта налогообложения: занижение объема и стоимости реализованной продукции (работ, услуг) – способ уклонения от уплаты налогов, при котором в учетном регистре организации отражается реализация только части партии товара. Обычно все записи о виде товара, его наименовании и цене составлены верно, но занижены объем и стоимость отраженной в учете реализованной продукции по сравнению с фактической реализацией.

3. Искажение экономических показателей, позволяющее уменьшить размер налогооблагаемой базы: завышение стоимости приобретенного сырья, топлива, услуг, относимых на издержки производства и обращения; отнесение на издержки производства расходов в размерах, превышающих действительные; отнесение на издержки производства расходов, не имеющих места в действительности. Например, для занижения налогооблагаемой прибыли используется неправомерное отнесение на себестоимость

разного рода расходов, а также неправильное отражение курсовых разниц по оприходованной валюте; неправильное отражение результатов переоценки имущества; отнесение затрат по ремонту на себестоимость при наличии сформированного ремонтного фонда; неправильное списание убытков; невключение в облагаемую базу внереализационных доходов, которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете, но не на тех балансовых счетах; иные счетные ошибки при расчете налогооблагаемой прибыли в сторону ее уменьшения.

Рассмотрим условный пример использования системы ускоренных амортизационных отчислений для завышения издержек и снижения налогооблагаемой прибыли организации. Стоимость установленного оборудования составляет 100 млн р. Нормативный срок службы оборудования 10 лет. Для ускоренного начисления амортизационных отчислений используется метод уменьшающегося остатка с начислением годовой нормы амортизации в размере 30 % на остаточную балансовую стоимость. Ежегодные амортизационные отчисления за первые три года представлены в табл. 10.2.

Таблица 10.2

Ускоренное начисление амортизационных отчислений

Показатель	Значение показателя по годам		
	1-й год	2-й год	3-й год
Сумма амортизационных отчислений, млн р.	30	21	14,7
Остаточная балансовая стоимость оборудования, млн р.	70	49	34,3

За три года будет списано 65,7 млн р. при технологическим износе за три года из десяти в 30 млн р. (30 % при линейном методе начисления амортизации). Разница приведенных показателей равна 35,7 млн р. По сути, это прибыль, укрытая в издержках производства, и следовательно, полностью освобожденная от налогообложения, т. к. зачислена в амортизационный фонд. При базовой ставке налога на прибыль 20 % экономия от уплаты налога составит 7,14 млн р.

Средства амортизационного фонда могут быть использованы только для капиталовложений. Отчисления в амортизационный фонд в данном примере год от года снижаются в связи с уменьшением балансового остатка. Одновременно растет и балансовая прибыль, следовательно, растет сумма налоговых платежей в виде налога на прибыль. Если организация не желает мириться с ежегодным ростом налоговых выплат, действительная

картина финансирования за счет амортизационных отчислений будет выглядеть несколько иначе. Изменение картины финансирования также связано с тем, что накопленная сумма амортизации 65,7 млн р. находится без движения в течение трех лет, что ведет к потерям в условиях инфляции.

Чтобы избежать роста налоговых платежей и снижения чистой прибыли, а также реализовать возможность получения дополнительной прибыли с сумм, поступающих в амортизационный фонд, а не ограничиваться получением с них банковского процента, организация вынуждена сразу же вкладывать в основной капитал все списанные на амортизацию средства. В 1-й год со 100 млн р. списывается 30 млн р., и эта сумма сразу же вновь инвестируется, в результате балансовая стоимость составит 100 млн р. Во 2-й год со 100 млн р. вновь списывается 30 млн р., сразу же инвестируется и так далее каждый год. В результате размеры ежегодных списаний в амортизационный фонд и размеры укрываемой в нем прибыли, а также реальная чистая прибыль не сокращаются, не уменьшается и балансовый остаток стоимости основного капитала, что отражено в табл. 10.3.

Таблица 10.3

**Ускоренное начисление амортизационных отчислений
при вложении средств амортизации в инвестиции**

Показатель	Значение показателя по годам		
	1-й год	2-й год	3-й год
Сумма амортизационных отчислений, млн р.	30	30	30
Остаточная балансовая стоимость оборудования, млн р.	100	100	100

В данном случае сумма списаний в амортизационный фонд и валовых инвестиций в основной капитал составит за три года не 65,7, как в исходном примере, а 90 млн р. при реальном износе 30 млн р. Таким образом, прибыль, скрытая в издержках производства, составит 60 млн р. По сути, это прибыль, полностью освобожденная от налогообложения. При ставке налога на прибыль 20 % экономия от неуплаты налога составит 12,0 млн р.

Еще одним способом оптимизации налоговых платежей на основе преувеличения текущих издержек за счет преуменьшения стоимости амортизируемого имущества является покупка имущества по частям. Основные средства должны амортизироваться, следовательно, при налоговом планировании их стоимость будет включаться в затраты в течение длительного

периода (в среднем от трех до пяти лет). Расходы на покупку оборотных средств, стоимость единицы которых не превышает 40 тыс. руб., списывают единовременно. В результате организации могут использовать способ налоговой оптимизации. Так, один предмет может быть куплен по частям. Например, покупая компьютерное оборудование, можно приобрести отдельно системный блок и отдельно монитор. Их общая стоимость может превысить установленный предел, но цена каждой из частей будет находиться в рамках двадцатитысячного лимита. Если каждую часть учесть отдельно, то она может быть включена в расходы сразу (то есть без длительного процесса амортизации). Увеличение текущих расходов позволяет показать заниженную прибыль и, следовательно, уменьшить налоговые выплаты с прибыли.

Такие действия организации могут привлечь внимание налоговой службы. Она может сослаться на определение основного средства и настаивать на том, что два подобных объекта (системный блок и монитор) должны быть учтены как одно основное средство. Однако если у одного объекта есть нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный объект. Следовательно, применяя этот способ оптимизации налога на прибыль, можно установить для системного блока и монитора разный срок службы (например, с разницей в год), что бухгалтерия вправе сделать самостоятельно. Также организация может купить эти части оборудования у разных поставщиков или у одного поставщика, но с разрывом во времени, то есть с оформлением отдельных документов на каждый объект.

4. Использование необоснованных изъятий и скидок: отнесение на издержки производства затрат, не предусмотренных законодательством; отнесение на издержки производства затрат в размерах, превышающих установленные законодательством; незаконное получение права на отсрочку по уплате налога, использование налоговых льгот (например, предоставленных организациям с численностью работающих инвалидов не менее 50 %, для чего составляются фиктивные документы о приеме на работу инвалидов, которые фактически не будут работать).

Рассмотрим пример получения организацией права на отсрочку по уплате налога на прибыль в случае расчета выручки от реализации на основе метода начислений. В этом случае налогооблагаемая прибыль возникает сразу после перехода права собственности на товары от продавца к покупателю, независимо от того, оплачены они или нет. Это ставит орга-

низацию в невыгодное положение, так как она должна заплатить в бюджет налог, несмотря на то, что деньги от покупателя еще не поступили, а могут и вовсе не поступить. Этого можно избежать, если в договоре купли-продажи предусмотреть особое условие перехода права собственности, согласно которому право собственности на товары, отгруженные продавцом, переходит к покупателю только после их оплаты. До этого момента товары находятся у покупателя на ответственном хранении и считаются собственностью продавца. До момента оплаты товаров налогооблагаемой прибылью не будет, она возникнет лишь после поступления денег от покупателя, следовательно, и налог будет уплачен за счет этих средств.

Недостаток применения этого метода в том, что организация может потерять право на отсрочку по уплате налога, если покупатель не обеспечит сохранность товара. Чтобы избежать этого, нужно прописывать в договоре обязанность покупателя отделить товары от ценностей, которые ему принадлежат на праве собственности, а также обеспечить их сохранность. Необходимо также оформлять совместно с покупателем акты инвентаризации отгруженных, но не оплаченных ценностей.

5. Маскировка объекта налогообложения: фиктивный бартер, фиктивный экспорт, фиктивная сдача в аренду основных средств, подмена объекта налогообложения. В целях маскировки объекта налогообложения используется положение законодательства, согласно которому не подлежат налогообложению средства, объединяемые организациями в целях осуществления совместной деятельности. В таких случаях составляются фиктивные договоры о совместной деятельности, но не предпринимаются реальные действия по ее осуществлению.

6. Нарушение порядка учета экономических показателей: отражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета. К числу неявных признаков налоговых преступлений относятся: несоблюдение правил ведения и учета отчетности, нарушение правил ведения кассовых операций, нарушение правил списания товарно-материальных ценностей, нарушение правил документооборота и технологической дисциплины. К явным признакам налоговых преступлений относятся: несоответствие реальной хозяйственной операции ее документальному отражению, несоответствие записей в отчетных документах.

7. Взаимодействие со специально созданными посредническими аффилированными фирмами, в т. ч. зарегистрированными в оффшорных зонах. Использование руководителями крупных организаций сложных схем

сокрытия доходов с использованием фирм-посредников, кредиторов, поставщиков и потребителей их продукции остается одним из важнейших негативных факторов в налоговой сфере.

Базовая схема уклонения от налогообложения с использованием посреднических фирм основана на обналичивании денежных средств, т. е. обмене официально заработанных безналичных денежных средств, находящихся на расчетном счете в банке, на неучтенные наличные. Основная идея состоит в замещении тех элементов валового дохода, которые в наибольшей степени подпадают под налогообложение (прежде всего зарплата и прибыль), такими элементами, которые облагаются налогами по минимальным ставкам (материальные затраты, относимые на себестоимость). Для обналичивания денежных средств организации используют посреднические фирмы, с которыми заключают фиктивные договоры на выполнение работ, оказание услуг, приобретение несуществующих товаров. Упрощенная схема обналичивания дана на рис. 10.4 [11, с.295].

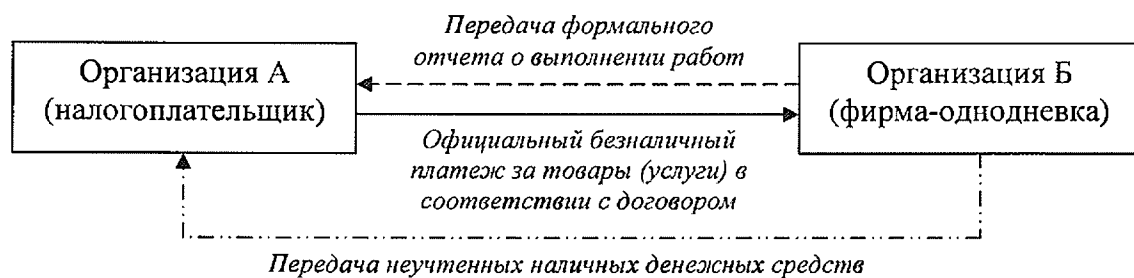


Рис. 10.4. Упрощенная схема уклонения от налогообложения на основе обналичивания денежных средств

Организация А переводит свои деньги в безналичной форме на банковский счет организации Б (фирмы-однодневки) в обмен на фиктивный отчет о выполнении работ или оказании услуг, а затем получает их обратно в форме неучтенных наличных, за что организация Б получает комиссионные, обычно не превышающие 5–7 % первоначального банковского платежа. Неучтенные наличные могут быть использованы организацией А для выплат неучтенной зарплаты работникам, формирования личных доходов менеджеров и собственников организации.

В результате такой сделки организация А сокращает налоговые платежи, при этом ее финансовая отчетность остается чистой, т. к. формально она просто потратила свои средства на некоторые товары или услуги. Напротив, фирма-однодневка не смогла бы объяснить, куда делись деньги,

возвращенные в виде неучтенных наличных, поэтому она действует в течение одного месяца, до того, как налоговые органы должны получить ее отчет по НДС. Налоговым органам, вследствие трудоемкости, сложно вести поиск организаторов самоликвидированных фирм-однодневок.

Операции по обналичиванию денежных средств ведут к искажению реальной структуры издержек за счет замещения зарплаты и прибыли, которые облагаются НДС, социальными выплатами, налогом на прибыль, подоходным налогом на фиктивные материальные затраты (например, платежи за покупку строительных материалов и оборудования, которые не облагаются НДС). Критериями выявления схем уклонения от налогообложения с использованием фиктивных сделок могут быть наличие большого числа аффилированных структур, слишком низкий уровень официально начисленной зарплаты, неудовлетворительные формальные показатели финансовой отчетности (по сравнению с подобными организациями).

Обратная схема уклонения от налогообложения основана на использовании приема обезналичивания денежных средств. Рассмотрим упрощенный пример, в котором у розничной торговой организации А, регулярно и в больших объемах занижающей выручку от реализации, возникает потребность в обмене неучтенных наличных (черного нала) на официальные безналичные. Эта потребность связана, например, с тем, что крупная оптовая организация Б предпочитает продавать свой товар официальным образом по безналичному расчету. При этом по выставленным счетам легко идентифицировать покупателя. В этой ситуации розничная организация А будет сталкиваться с определенными проблемами.

Во-первых, в случае одновременной проверки оптовой организации Б и ее покупателей налоговая инспекция обратит внимание на то, что розничная организация А регулярно закупает товаров больше (по данным оптовика), чем продает (по данным розничной организации).

Во-вторых, при реализации товаров преимущественно за неучтенные наличные у розничной организации на банковском счете не будет достаточных средств для возобновления товарных закупок у оптовиков за безналичные расчеты. Обе эти проблемы решаются в рамках применения схемы обезналичивания, в которой официальным покупателем товара (по документам оптовика) оказывается посредническая фирма-однодневка, что отражено на рис. 10.5.

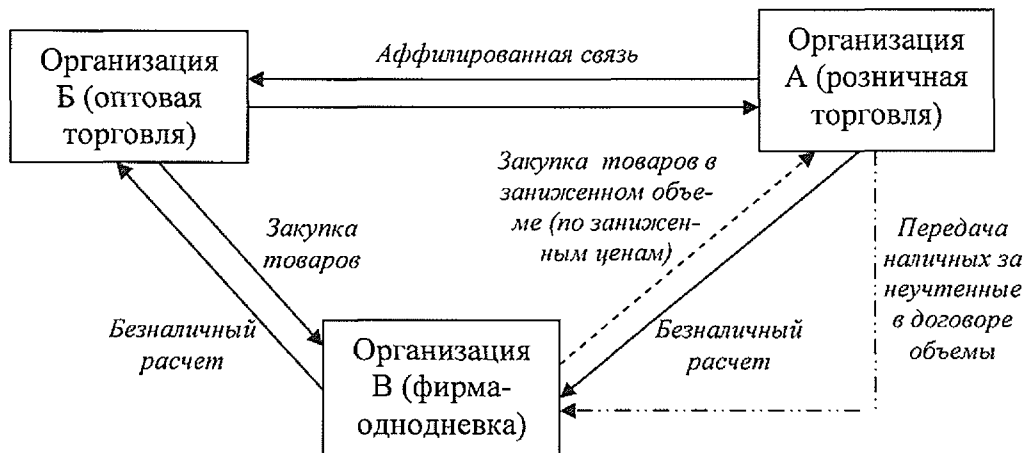


Рис. 10.5. Упрощенная схема уклонения от налогообложения на основе обезналичивания денежных средств

В рассмотренном примере для реально существующей розничной организации А, реализующей товары преимущественно за неучтенные наличные и представляющей в налоговые органы отчеты с минимальными оборотами, обеспечивается регулярное поступление неучтенного товара, а также минимизация налоговых выплат.

Результаты использования неучтенной наличности различаются в зависимости от размера организации. В секторе мелких и средних предприятий применение рассмотренных выше схем позволяет существенно снизить общий уровень издержек. Полученный экономический эффект направляется не только для потребления собственников, менеджеров и работников, но также используется для конкурентного снижения цен (это особенно характерно для рынка потребительских товаров) и в целях развития организации. В секторе крупных организаций эффект от снижения налоговых платежей практически не используется на развитие производства. Выплаты черных премий распространяются в основном на доверенных представителей администрации [4].

В настоящее время такие незаконные способы, как обналичивание и обезналичивание отступают на задний план, так как в судах появляется все больше заведенных на директоров уголовных дел, связанных с незаконным уклонением от уплаты налогов. В таких условиях организации находят способы, позволяющие снизить или отсрочить налоговые отчисления на вполне легальных основаниях.

Рассмотрим пример снижения налога на основе создания буферной организации с льготным режимом налогообложения, перешедшей на упрощенную систему (УСН). Такие организации не платят налоги на прибыль, на имущество, НДС. Если часть прибыли будет переведена на счета организации, перешедшей на УСН, это позволит снизить налоги в рамках двух неформально объединенных организаций.

Пусть в отчетном году организация А, занятая розничной торговлей, продала товаров на 5 900 тыс. р., в том числе НДС – 900 тыс. р. ($5000 \cdot 0,18$). Себестоимость продукции составила 2 000 тыс. р.

Если организация А работает на обычной системе налогообложения, то сумма налога на прибыль при базовой ставке 20 % составит: $0,2 (5\,900 - 900 - 2\,000) = 600$ тыс. р.

Рассмотрим случай реализации товаров через организацию Б, которая с соответствии с УСН платит налог с выручки по ставке 6 %. Организация А продает организации Б товар по цене 2 596 тыс. р., в том числе НДС – 396 тыс. р. ($2200 \cdot 0,18$). В дальнейшем организация Б перепродает товар за 5 900 тыс. руб. Сумма налога на прибыль, уплаченная организацией А, составит: $0,2 (2\,596 - 396 - 2\,000) = 40$ тыс. р. Организация Б заплатит налог в размере 6 % от выручки: $0,06 \cdot 5\,900 = 354$ тыс. р.

Таким образом, общая сумма налоговых платежей обеих организаций составит: $40 + 354 = 394$ тыс. р., что на 206 тыс. р. меньше, чем в первом варианте.

Подобная налоговая оптимизация может привлечь внимание налоговых служб, которые могут доказать, что компания Б на УСН создана с единственной целью – уклонения от налогов. В этом случае возможно возбуждение уголовного дела, если налоги будут недоплачены в крупном или особо крупном размере. Крупный размер неуплаты налога – это недоплата более 500 тыс. р. за три года подряд, превышающая 10 % от подлежащих налоговых перечислений, или недоплата 1,5 млн р. Особо крупный размер – недоплата более 2,5 млн р. за три года подряд, превышающая 20 % от подлежащих налоговых перечислений, или недоплата 7,5 млн р.

Не допустить уголовного преследования возможно при условии, что у организаций будут разные, не взаимосвязанные учредители и руководители. Кроме того, организация Б на УСН должна вести реальную хозяйственную деятельность и быть территориально обособленной от основной фирмы. Важен учет того, что УСН можно применять до тех пор, пока выручка организации не превысит 15 млн р., увеличенные с учетом индекса-

дефлятора. Цены, по которым организация Б получает товары от организации А, не должны резко отличаться от рыночных цен на такую же продукцию с аналогичными условиями поставки, например по количеству и срокам оплаты. Значительное снижение цен может быть обоснованным в случае сезонных и иных колебаний потребительского спроса на товары (работы, услуги), потери товарами качества или иных потребительских свойств, истечения (приближения даты истечения) сроков годности или реализации товаров, продвижения на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки, реализации опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

Налоговые преступления относятся к категории деяний, которые сложно обнаружить и расследовать. В России предварительное следствие и дознание по делам об уклонении от уплаты налогов законодательством возложено на федеральные органы налоговой полиции (ФСНП РФ). Решение проблемы налоговой преступности требует комплексного подхода.

Субъектами налогового контроля являются должностные лица налоговых органов. Он осуществляется в следующих основных формах: налоговые проверки, получение объяснений налогоплательщиков и иных обязанных лиц, проверка данных учета и отчетности, осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли) и др.

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее филиалов и представительств, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов на всей территории России идентификационный номер налогоплательщика. На основе данных учета Государственная налоговая служба РФ ведет Единый государственный реестр налогоплательщиков.

Одной из форм налогового контроля является **налоговая проверка**. Налоговой проверкой могут быть охвачены не более чем три календарных года деятельности налогоплательщика, предшествовавших году проведения проверки. Различают два основных вида налоговых проверок - камеральные и выездные.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа. Камеральные налоговые проверки могут проводиться в отношении всех налогоплательщиков. Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии со служебными обязанностями без специального решения руководителя налогового органа в течение двух месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Если проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок. При проведении камеральной проверки налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность расчетов и своевременность уплаты налогов. На суммы доплат по налогам, выявленные по результатам камеральной проверки, налоговый орган направляет требование об уплате соответствующей суммы налога и пеней.

Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя налогового органа в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей. Выездная налоговая проверка проводится не чаще одного раза в год и не может продолжаться более двух месяцев (в исключительных случаях - до трех месяцев). Выездная налоговая проверка, осуществляемая в связи с реорганизацией или ликвидацией организации-налогоплательщика может проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки.

Уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие выездную налоговую проверку, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также производить осмотр производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения. При наличии у осуществляющих проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничто-

жены, скрыты, изменены или заменены, проводится изъятие этих документов в установленном порядке.

Если при проведении камеральных и выездных налоговых проверок у налоговых органов возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика, связанной с иными лицами, налоговым органом может быть проведена встречная проверка. При ее проведении у этих лиц требуются документы, относящиеся к деятельности проверяемого налогоплательщика

Должностные лица налоговых органов, непосредственно проводящие налоговую проверку, могут производить осмотр используемых для осуществления предпринимательской деятельности территорий или помещения налогоплательщика либо осмотр объектов налогообложения. Целью осмотра является определение соответствия фактических данных об указанных объектах документальным данным, представленным налогоплательщиком. При воспрепятствовании доступу на проверяемые территории или в помещения, налоговый орган вправе самостоятельно определить суммы налогов, подлежащих уплате, на основании оценки имеющихся у него данных о налогоплательщике или по аналогии.

Далее представлены основные **меры борьбы с уклонением от уплаты налогов.**

1. Персонификация социальных отчислений, предполагающая поступление на индивидуальные пенсионные счета работников значительной части средств, отчисляемых в Пенсионный фонд. Это повышает заинтересованность каждого работника в уплате этих отчислений его работодателем. В результате работники стремятся к получению официальной заработной платы.

2. Изменение базы налогообложения таким образом, чтобы налоги в большей степени опирались на видимые используемые ресурсы (имущество, производственные и торговые площади и т. д.). В данном случае возможности уклонения от налогов сокращаются. Этот подход лежит в основе системы налогообложения вмененного дохода, разработанной Минэкономразвития России.

3. Упрощение налогового законодательства, которое остается крайне запутанным и не вполне ясным для налогоплательщиков.

4. Прямое ужесточение контроля и санкций по отношению к организаторам обналичивания, обезналичивания и других способов уклонения от налогообложения. Результатом должно быть повышение издержек, связан-

ных с уклонением от налогов, для легально действующих организаций-налогоплательщиков.

5. Уголовно-правовая борьба с налоговой преступностью как основное направление обеспечения правопорядка в сфере налогообложения.

Налоговый кодекс РФ (гл. 16) предусматривает **ответственность за следующие налоговые правонарушения**: уклонение от постановки на учет или нарушение срока постановки на учет в налоговом органе, нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке, непредставление налоговой декларации, грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, неуплата или неполная уплата сумм налога, невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и перечислению налогов, непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, неправомерное несообщение сведений налоговому органу и др.

За совершение налоговых правонарушений к виновным лицам могут быть применены налоговые санкции, которые устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов). Непредставление в налоговые учреждения информации о доходах, действия, выражающиеся в сокрытии или искажении информации о доходах путем обмана, мошенничества или подделки относятся к категории уголовных проступков, за совершение которых может быть назначен штраф, принудительные работы с лишением права занимать должность, либо лишение свободы.

В России уголовно-правовые нормы об ответственности за налоговые преступления содержатся в уголовном кодексе (ст. 198 и 199 УК РФ). Законодательством РФ предусмотрена уголовная ответственность за уклонение физического лица от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды (ст. 198 УК РФ) и за уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организации (ст. 199 УК РФ). Согласно ст. 194 УК РФ «Уклонение от уплаты таможенных платежей» признается преступлением уклонение от уплаты таможенных платежей в крупном размере.

По ст. 198 уклонение от уплаты налогов и сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, наказывается штрафом в размере от 100 до 500 тыс. р. или в размере дохода

осужденного за период от 1 до 3 лет, либо лишением свободы на срок до 3 лет (в зависимости от того, насколько крупный размер неуплаты налога).

По ст. 199 уклонение от уплаты налогов и сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, наказывается штрафом в размере от 100 до 500 тыс. р. или в размере дохода осужденного за период от 1 до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 2–3 лет с лишением права занимать определенные должности, либо лишением свободы на срок до 2–3 лет с лишением права занимать определенные должности (в зависимости от того, насколько крупный размер неуплаты налога).

ЗАДАЧИ

Задача 1. Налогообложение монополии

Следующая информация отражает положение организации-монополиста. Общая выручка $TR = 900Q - 7,5Q^2$. Средние валовые затраты $ATC = 0,5Q^2 - 40Q + 1100$. Предельные затраты $MC = -700 + 25Q$.

1. Определите:

– функцию предельной выручки MR , используя формулу $MR = TR'(Q)$;

– объем, при котором прибыль монополии достигает максимума, используя условие максимизации прибыли $MC(Q) = MR(Q)$;

– функцию спроса на продукцию монополии как зависимость цены от объема: $P = f(Q)$;

– цену, при которой прибыль монополии достигает максимума (из функции спроса);

– прибыль на единицу продукции нерегулируемой монополии по формуле $P - ATC$;

– валовую прибыль как произведение объема продукции и прибыли на единицу.

2. Если государство устанавливает акциз в размере 100 р. на каждую единицу продукции, определите:

– цену и объем, максимизирующие прибыль, учитывая, что акциз – это элемент переменных, предельных и средних валовых затрат;

– валовую прибыль и прибыль монополиста на единицу продукции;

– суммарные налоговые поступления в госбюджет.

3. Если государство устанавливает налог на прибыль в размере 20 % от прибыли монополиста, определите:

– цену и объем, максимизирующие прибыль, учитывая, что налог на прибыль – это элемент постоянных и средних валовых затрат;

– валовую прибыль и прибыль монополиста на единицу продукции;

– суммарные налоговые поступления в госбюджет.

4. Проиллюстрируйте задачу графически. Сделайте вывод, сопоставив рассмотренные выше альтернативные способы налогообложения. Укажите их положительные и отрицательные последствия для фирмы, государства и общества. Какие функции выполняет налог в каждом случае?

Задача 2. Доходы регионального и местного бюджета и их социальные функции

1. В табл.10.4 даны показатели исполнения доходов бюджета г. Хабаровска за 2013 г. Рассчитайте дефицит бюджета и удельный вес доходов в их общей сумме. Укажите доходы, которые внесли наиболее существенный вклад в исполнение местного бюджета.

Таблица 10.4

Исполнение доходов бюджета г. Хабаровска за 2013 г.

Наименования доходов	Сумма, млн р.	Удельный вес, %
Всего доходов	18 696,04	
В том числе:		
налог на доходы физических лиц	4 270,80	
налоги на совокупный доход	1 343,04	
налоги на имущество	987,88	
государственная пошлина, сборы	106,24	
доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности	1 351,14	
платежи при пользовании природными ресурсами	19,34	
доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат госу-	341,69	
доходы от продажи материальных и нематериальных активов	596,57	
штрафы, санкции, возмещение вреда	249,67	
прочие неналоговые доходы	15,58	
безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ и другие доходы	9 520,33	
Всего расходов	18 473,18	-
Дефицит		-

2. В табл. 10.5 даны показатели исполнения доходов бюджета Хабаровского края за 2013 г. Рассчитайте дефицит бюджета и удельный вес до-

ходов в их общей сумме. Укажите доходы, которые внесли наиболее существенный вклад в исполнение краевого бюджета.

Таблица 10.5

Исполнение доходов бюджета Хабаровского края за 2013 г.

Наименования доходов	Сумма, млн р.	Удельный вес, %
Всего доходов	84 959,84	
В том числе:		
налог на прибыль организаций	11 366,23	
налог на доходы физических лиц	18 590,68	
акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ	6 299,75	
налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	1 932,42	
единый сельскохозяйственный налог	0,65	
налог на имущество организаций	8 670,71	
транспортный налог	554,60	
налог на игорный бизнес	1,84	
налог на добычу полезных ископаемых	1 442,20	
сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	126,87	
государственная пошлина	82,68	
доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	412,20	
платежи при пользовании природными ресурсами	254,58	
доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	106,04	
доходы от продажи материальных и нематериальных активов	190,14	
административные платежи и сборы	3,89	
штрафы, санкции, возмещение ущерба	289,40	
прочие неналоговые доходы	8,43	
безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ, государственных, муниципальных организаций	34 626,65	
Всего расходов	89 048,77	—
Дефицит		—

3. На основе показателей табл. 10.4, 10.5 дайте сравнительный анализ структуры доходов муниципального и регионального бюджета. Укажите их сходства и различия.

4. На основе данных табл. 10.6 о распределении финансовых ресурсов на развитие социальной сферы, рассчитайте и сопоставьте долю бюджетных расходов, направленных на развитие социальной сферы (ЖКХ и социально-культурные мероприятия) для бюджетов каждого уровня.

Укажите социальные функции, которые выполняют налоговые и неналоговые доходы бюджетов различного уровня.

Таблица 10.6

Распределение финансовых ресурсов бюджета на развитие социальной сферы

Показатель	Значение в 2013 г.					
	Федеральный бюджет		Бюджет Хабаровского края		Бюджет г. Хабаровска	
	млрд р.	%	млн р.	%	млн р.	%
Всего доходов	13 019,9	-	84 959,84	-	18 696,04	-
Всего расходов	13 342,9	100	89 048,89	100	18 473,18	100
В том числе: жилищно-коммунальное хозяйство	177,5		10 607,04		5 128,59	
социально-культурные мероприятия	5 247,5		49 387,93		1 733,15	
Из них:						
образование	672,3		18 510,46		6 551,41	
культура, кинематография	94,8		1 234,93		447,77	
здравоохранение	502,0		12 161,68		93,80	
социальная политика	3 833,1		15 338,25		444,47	
физическая культура и спорт	68,0		1 753,61		673,54	
средства массовой информации	77,3		389,00		73,57	
Всего расходов на развитие социальной сферы						

5. Рассчитайте показатели бюджетной обеспеченности: бюджетные доходы на душу населения, а также бюджетные расходы на развитие социальной сферы на душу населения, учитывая, что в 2013 г. население РФ составило 143,7 млн чел, население Хабаровского края – 1 339,9 тыс. чел., население г. Хабаровска – 601,0 тыс. чел. Сделайте вывод.

Задача 3. Динамика и структура задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ

1. Рассчитайте на основе данных ФНС России (табл. 10.7) показатели динамики задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ за период с 01.01.2013 по 01.01.2015.

Рассчитайте величину совокупной задолженности в процентах от общей суммы поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ, если известно, что сумма поступлений в консолидированный бюджет РФ составила 11 327,2 млрд. р. в 2013 г. и 12 670,2 млрд. р. в 2014 г. (по данным ФНС России).

Сделайте вывод о динамике неурегулированной и урегулированной задолженности.

Таблица 10.7

Динамика задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ

Вид задолженности	Величина задолженности, млрд р.			Изменение	
	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2015	млрд р.	%
Совокупная задолженность в бюджетную систему РФ (включая пени и налоговые санкции)	1 131,2	1 155,2	1 181,5		
Неурегулированная задолженность	544,5	583,2	640,6		
Не подлежит взысканию налоговыми органами	586,7	572,0	540,9		
В том числе:					
отсроченная, реструктурированная задолженность	27,4	18,8	18,5		
взыскивается судебными приставами	167,8	164,8	166,3		
приостановленная к взысканию по решению суда или вышестоящего налогового органа	64,2	54,3	55,3		
приостановленная к взысканию по банкротству	313,4	323,1	286,1		
задолженность, невозможная к взысканию (подлежит списанию налоговыми органами)	13,9	11,0	14,7		

2. Рассчитайте показатели, характеризующие структуру задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ. Отразите в табл. 10.8 и на рисунке (с помощью круговой диаграммы) структуру задолженности на 01.01.2013 и на 01.01.2015. Сделайте вывод об изменении структуры задолженности.

Таблица 10.8

Структура задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ

Вид задолженности	Удельный вес задолженности, %	
	на 01.01.2013	на 01.01.2015
Совокупная задолженность в бюджетную систему РФ (включая пени и налоговые санкции)	100	100
Неурегулированная задолженность		
Отсроченная, реструктурированная задолженность		
Задолженность, взыскиваемая судебными приставами		
Задолженность, приостановленная к взысканию по решению суда или вышестоящего налогового органа		
Задолженность, приостановленная к взысканию по банкротству		
Задолженность, невозможная к взысканию (подлежит списанию налоговыми органами)		

3. Проанализируйте показатели задолженности по отдельным видам налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ на 01.01.14.

Рассчитайте общую сумму задолженности в виде пеней и налоговых санкций (в млрд р. и в процентах) на 01.01.14, сопоставив данные табл. 10.7 и табл. 10.9 на 01.01.14. Укажите налоги и сборы, по которым имела место наибольшая сумма задолженности. Назовите основные причины возникновения задолженности по налогам и сборам.

Таблица 10.9

**Показатели задолженности по отдельным видам налогов и сборов
в консолидированный бюджет РФ**

Вид задолженности	Величина задолженности, млрд р.		
	всего на 01.01.14	из нее	
		недоимка	урегулированная задолженность
Всего задолженность по налогам и сборам (без учета задолженности по уплате пеней и налоговых санкций)	770,3	384,9	380,4
В том числе:			
по федеральным налогам и сборам	610,2	263,0	343,8
Из них:			
налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги)	333,5	158,6	172,7
налог на прибыль организаций	165,6	64,1	100,8
акцизы по подакцизным товарам (продукции)	60,9	13,3	47,6
налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	4,6	2,3	2,3
по региональным налогам и сборам	96,6	75,6	19,9
по местным налогам и сборам	39,3	30,3	8,6
по налогам со специальным налоговым режимом	24,2	16,0	8,1

4. Проанализируйте данные ФНС России о задолженности по единому социальному налогу, страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и платежам в государственные внебюджетные фонды на 01.01.14.

Укажите страховые взносы, по которым имела место наибольшая сумма задолженности. Назовите основные причины возникновения задолженности по страховым взносам.

Таблица 10.10

**Задолженности по единому социальному налогу, страховым взносам
на обязательное пенсионное страхование
и платежам в государственные внебюджетные фонды**

Вид задолженности	Величина задолженности, млрд р.		
	всего на 01.01.14	из нее	
		недоимка	урегулирован- ная задолжен- ность
Всего задолженность	28,8	9,8	18,6
В том числе:			
единый социальный налог, зачисляемый в фе- деральный бюджет	19,4	7,1	12,1
Пенсионный фонд РФ	4,2	0,5	3,6
Фонд социального страхования РФ	1,4	0,7	0,6
Федеральный фонд обязательного медицин- ского страхования	1,3	0,6	0,7
территориальные фонды обязательного медицин- ского страхования	2,5	0,9	1,6

ТЕСТЫ

1. Социальная функция налогов предполагает:

а) сокращение неравенства между доходами отдельных социальных групп;

б) возможность государственного контроля за количеством доходов и расходов юридических и физических лиц;

в) перераспределение денежных средств в целях обеспечения ими тех, кто испытывает целесообразную, общественно признанную потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных источников;

г) аккумуляции средств в бюджетной системе для финансирования государственных расходов, направляемых на обеспечение безопасности государства.

2. Уклонение от налогообложения возникает в тех ситуациях, когда после регистрации и начала функционирования организации она обнаруживает, что:

а) ее возможные действия, обусловленные выполнением обязательств по уплате налогов, позволяют обеспечить ей большую выгоду, чем действия, не соответствующие взятым обязательствам;

б) ее возможные действия, не соответствующие взятым обязательствам по уплате налогов, позволяют обеспечить ей большую выгоду, чем действия, обусловленные выполнением обязательств;

в) ожидаемый прирост прибыльности от экономии при неуплате налогов не перекрывает санкции за нарушение обязательств;

г) абсолютная величина санкций за нарушение обязательств по уплате налогов равна ожидаемому приросту прибыльности.

3. При нарушении порядка учета экономических показателей к числу явных признаков налоговых преступлений относятся:

а) несоблюдение правил ведения и учета отчетности, нарушение правил ведения кассовых операций;

б) несоответствие реальной хозяйственной операции ее документальному отражению;

в) нарушение правил списания товарно-материальных ценностей;

г) нарушение правил документооборота и технологической дисциплины.

4. Если законом предусмотрено введение прямого налога, который равен экономической прибыли монополиста, то в ответ на это организация-монополист:

а) увеличит производство продукции;

б) уменьшит производство продукции;

в) понизит цены на продукцию;

г) оставит цены и количество продаж без изменений.

5. Базовая схема уклонения от налогообложения с использованием посреднических фирм-однодневок для обналаживания денежных средств основана на:

а) обмене неучтенных наличных на официальные безналичные денежные средства;

б) обмене официально заработанных безналичных денежных средств, находящихся на расчетном счете в банке, на неучтенные наличные;

в) искажении реальной структуры издержек за счет замещения фиктивных материальных затрат на затраты на зарплату и прибыль, которые облагаются налогами и социальными выплатами;

г) отражении результатов финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета.

Глава 11. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЕЗОПАСНОСТИ

11.1. ФАКТОРЫ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ВЛИЯНИЕ ЭКСПОРТА КАПИТАЛА НА РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ

В последние годы экономика России развивалась в условиях финансово-экономического кризиса. При этом оценка ряда показателей внешнеэкономической безопасности свидетельствовала о наличии значительных рисков потери экономической независимости страны. В связи с этим обеспечение внешнеэкономической безопасности государства является необходимым элементом системы национальной безопасности России.

Переход России к рыночной экономике обусловил либерализацию внешнеэкономической деятельности. Сфера внешней торговли была демонополизирована, в результате чего организации различных форм собственности получили право осуществлять внешнеэкономические операции. Российский бизнес стал играть ключевую роль в экспорте капитала из страны. За годы экономических реформ значительно возросли объемы товарооборота (как экспорта, так и импорта), но одновременно возросло количество экономических преступлений в этой сфере. Тысячи организаций в обход валютного законодательства выводили капитал из страны, размещая его в оффшорных зонах и на счетах зарубежных банков, либо инвестируя его в зарубежную недвижимость и иностранные финансовые активы.

В результате на этапе начала рыночных реформ экспорт капитала из России приобрел характер массового бегства за границу, значительные масштабы приобрела контрабанда продукции и другие экономические преступления. Ежегодно путем сокрытия экспортной выручки, оплаты несуществующего экспорта, предоставления фиктивных займов, проведения подложных операций с ценными бумагами из страны выводились ресурсы, размер которых превышал половину всех капиталовложений в экономику. С повышением макроэкономической стабильности и улучшением инвестиционного климата в РФ нелегально вывезенные капиталы стали постепенно возвращаться в страну, но уже в форме иностранных инвестиций и

займов. При этом масштабы бегства капитала из страны остались высокими – на уровне 3–5 % ВВП в год [29, с. 495].

В последние годы в РФ наметились тенденции сокращения числа выявленных и расследованных преступлений экономической направленности, связанных с внешнеэкономической деятельностью, что отражено в табл. 11.1.

Таблица 11.1

Динамика преступности в сфере внешнеэкономической деятельности

Показатель	Значение показателя по годам	
	2010	2013
Выявлено преступлений экономической направленности, связанных с внешнеэкономической деятельностью, ед.	5 874	1 243
Удельный вес в общем числе преступлений экономической направленности, %	2,12	0,88
Предварительно расследовано преступлений экономической направленности, связанных с внешнеэкономической деятельностью, ед.	4 072	686
Удельный вес в общем числе предварительно расследованных преступлений экономической направленности, %	2,0	0,65

Приведенные показатели, с одной стороны, свидетельствуют о наличии позитивных тенденций, отражающих сокращение числа преступлений экономической направленности в сфере внешнеэкономической деятельности. Это объясняется совершенствованием системы контроля, надзора, повышением результативности деятельности правоохранительных органов. С другой стороны, статистические показатели могут свидетельствовать об увеличении числа экономических преступлений латентного вида, о совершенствовании способов сокрытия экономических преступлений, что значительно усложняет возможности их выявления и расследования.

По мнению многих исследователей, сфера внешнеэкономических связей в России по-прежнему является одной из наиболее криминогенных сфер российской экономики. Этому способствует комплекс факторов социально-экономического, политического и правового характера:

- форсированная либерализация режима внешнеэкономической деятельности;
- различие структуры внутренних и мировых цен (внутренние цены на сырье и энергоносителя в РФ, как правило, значительно ниже мировых, в то же время цены на потребительские товары значительно превышают

соответствующие цены мирового рынка, что является одной из причин чрезвычайной доходности внешнеэкономических операций, что создает основу для различного рода корыстных злоупотреблений и преступлений в этой сфере);

- неблагоприятный инвестиционный климат;

- неэффективность налоговой политики и чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки (российская таможенно-тарифная политика носит преимущественно фискальный характер, задача пополнения бюджета является приоритетной, доля высоких тарифных ставок в России значительно превышает тот же показатель в развитых странах, что провоцирует контрабанду);

- высокий уровень криминализации экономических отношений как фактор использования внешнеэкономических связей для легализации капиталов преступного происхождения;

- недостаточная эффективность экспортного и валютного контроля;

- недостаточная обеспеченность квалифицированными кадрами таможенных органов;

- противоречия и пробелы таможенного и валютного законодательства;

- сохраняющаяся прозрачность таможенной границы;

- расширяющееся использование внешнеэкономических каналов преступным бизнесом (наркотики, опасные вещества, нелегальная торговля оружием);

- растущая роль организованных преступных групп (их действия направлены на извлечение неконтролируемой государством прибыли, укрытие доходов от налогообложения, размещение валютной выручки в иностранных банках и расходование в личных целях за рубежом, в их арсенале различные методы, начиная от документального подлога, регистрации фирм-однодневок и заканчивая силовым давлением и подкупом сотрудников таможенной службы);

- наличие свободных экономических зон, функционирование которых разошлось задачами, поставленными при их создании (свободные экономические зоны из экспортно-производящих превратились в экспортно-посреднические, используемые для вывоза российского капитала за рубеж, возможности свободных экономических зон используются преступными группами для легализации капитала криминального происхождения,

в сферу их интересов попали практически все доходные виды бизнеса: экспорт нефти, металлов, импорт продовольственных и иных товаров).

Согласно данным Центробанка России на протяжении практически всего периода реформирования в РФ наблюдался чистый отток капитала. Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором РФ за 2013 г. представлен в табл. 11.2 (по данным официального сайта Центрального банка России).

Таблица 11.2

Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором РФ в 2013 г., в млрд долл. США

Банки			Прочие секторы				Чистый ввоз (–) / вывоз (+) капитала частным сектором (1+4)
Чистый ввоз (–) / вывоз (+) капитала (2-3)	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	Чистый ввоз (–) / вывоз (+) капитала (5-6-7)	Чистое приобретение финансовых активов	Чистое принятие обязательств	Чистые ошибки и пропуски платежного баланса	
1	2	3	4	5	6	7	8
7,5	27,9	20,4	54,2	138,1	94,2	–10,3	61,6

Статья «чистые ошибки и пропуски» в полном объеме отнесена к операциям прочих секторов, т. к. наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

В современных условиях российский бизнес активно инвестирует капитал за рубеж. Вывоз капитала осуществляется в форме займов, кредитов, прямых и портфельных инвестиций, переводов, размещения средств на депозиты и т. д. Влияние вывоза капитала за рубеж на российскую экономику неоднозначно, имеет двойственный характер.

С одной стороны, благодаря приобретению производственных активов в других странах российские компании расширяют рынки сбыта, получают доступ к новым технологиям и источникам ресурсов, перенимают более совершенные методы управления бизнесом, что способствует повышению конкурентоспособности, позволяет использовать выгоды, связанные с международной кооперацией и диверсификацией производства. Внешнеэкономическая экспансия национального капитала содействует укреплению геополитического положения страны и усилению ее позиций в мировой экономике.

С другой стороны, растущий отток капитала из страны ослабляет ресурсную базу роста и модернизации российской экономики. Значительные масштабы вывоза капитала из России лишают экономику страны финансовых ресурсов, которые могли бы быть использованы для инвестиций, налоговых платежей, социальных программ.

Россия, нуждающаяся в финансовых ресурсах для проведения экономических преобразований, по сути, сама стала крупным финансовым донором для зарубежных стран вследствие вывоза капитала. Недостаточно эффективна и структура зарубежных инвестиций, осуществляемых преимущественно в добывающие отрасли, что, по существу, способствует закреплению сырьевой направленности российской экономики.

Особую опасность вызывает нелегальный экспорт капитала из России через механизм заключения мнимых или притворных сделок по внешнеторговым контрактам.

Среди нарушений законодательства РФ, ведущих к незаконному вывозу капитала, сокрытие экспортной валютной выручки, перевод иностранной валюты со счетов резидентов в российских банках на счета нерезидентов в иностранных банках в качестве взносов в уставный капитал без разрешения ЦБ, фиктивные контракты на импорт, фиктивные кредитные соглашения и другие сделки, используемые для легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

По данным платежного баланса РФ в 2013 г. на сомнительные операции пришлось 26,5 млрд дол. США, или 43 % от объема чистого вывоза капитала. В их число включены операции, имеющие признаки фиктивности, в том числе связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств [21, с. 599].

Зарубежная экспансия усиливает и без того высокую степень оффшоризации бизнеса, при которой собственниками российских организаций выступают созданные отечественными предпринимателями оффшорные компании. В результате рост прямых инвестиций за рубеж не всегда сопровождается увеличением обратного притока средств в виде доходов от инвестиций.

Отличительными особенностями экспансии российского капитала являются [29, с. 499]:

– концентрация зарубежных активов у ограниченного числа преимущественно сырьевых компаний, что не способствует преодолению структурных диспропорций российской экономики (более половины всех заграничных активов приходится на нефтегазовый сектор, четверть – на металлургическую и горнодобывающую промышленность, в числе компаний с зарубежными активами более 1 млрд долл. Лукойл, Газпром, Северсталь, Русал, Совкомфлот, Норникель и др.);

– низкая международная конкурентоспособность крупнейших российских компаний с зарубежными активами, масштабы экспансии их капитала объясняются не столько эффективностью их работы, сколько благоприятной внешней конъюнктурой, обеспечивающей значительные доходы даже при выпуске продукции с низкой добавленной стоимостью (крупнейшая по размеру зарубежных активов компания Лукойл занимает 110 место в мировом рейтинге ведущих ТНК, ее зарубежные активы почти на порядок уступают зарубежным активам нефтедобывающих ТНК развитых стран);

– недостаточно высокое качество управления отечественных компаний с зарубежными активами, что обуславливает их неоднозначную или даже не очень высокую международную репутацию (для них типичны сложная и непрозрачная структура собственности, тесная связь с государством, низкая корпоративная культура, отсутствие стандартов защиты окружающей среды и охраны труда).

Таким образом, отсутствие международного признания затрудняет доступ российских компаний на рынки развитых стран. Кроме того, деловую активность российского бизнеса за рубежом сдерживает напряженность политических отношений с Россией с Украиной, Польшей, странами Балтии и др.

Острота рассмотренных проблем обуславливает необходимость исследований особенностей вывоза российского капитала за рубеж с позиции обеспечения экономической безопасности и определения приоритетных направлений государственной политики в сфере регулирования экспорта национального капитала. В обобщающем виде все международные экономические связи в сфере движения товаров, услуг и капиталов отражаются в платежном балансе страны.

11.2. ПРИНЦИП ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ И ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА

По определению МВФ, **платежный баланс** представляет собой статистический отчет, в котором в систематизированном виде приводятся суммарные данные о внешнеэкономических операциях страны с другими странами мира за определенный период. Другими словами, платежный баланс – это систематизированная запись итогов всех экономических сделок между резидентами данной страны и остальным миром за определенный период.

Платежный баланс составляется в форме бухгалтерских счетов. Это статистический отчет о торговых и финансовых сделках экономических субъектов страны с заграницей за определенный период (обычно год). Любая международная сделка имеет две стороны, поэтому в платежном балансе реализуется принцип двойной записи.

Основными статьями являются кредит и дебет. **Кредит** – отток стоимостей, за которыми должен последовать приток платежей в иностранной валюте. **Дебет** – приток стоимостей в данную страну, за который ее резиденты должны впоследствии платить, т. е. расходовать иностранную валюту, что вызывает отток платежей.

По кредиту регистрируются по статьям движения реальных ресурсов экспорт товаров и услуг, а по статьям потоков финансовых ресурсов – операции, ведущие к сокращению международных активов данной страны или к увеличению ее внешних обязательств. По дебету регистрируются по статьям движения реальных ресурсов – импорт товаров и услуг, а по статьям потоков финансовых средств – операции, ведущие к увеличению международных активов резидентов или к сокращению ее внешних обязательств.

Записи кредита обычно (но не обязательно) обозначаются со знаком плюс, записи дебета – со знаком минус. Положительное число кредита, например, при экспорте товаров, означает уменьшение запаса реальных активов, за которым следует приток платежей. Для дебета, например, при импорте товаров, знак минус означает увеличение реальных активов, за которым следует отток платежей.

Общая сумма кредита должна быть равна общей сумме дебета. Однако на практике статистические службы упускают отдельные элементы,

поэтому появляются погрешности, статистические расхождения в учете отдельных элементов. В связи с этим в платежном балансе введена статья «Чистые ошибки и пропуски». Считается, что значительная величина чистых ошибок и пропусков обусловлена незарегистрированными потоками капитала.

Рассмотрим примеры двойной записи международных сделок в платежном балансе. Каждой операции соответствует платеж, и баланс платежей и поступлений должен сходиться. Большинство записей касается операций, в которых одни ценности приобретаются в обмен на другие. В этом случае возникают записи: кредитовые (со знаком плюс) и дебетовые (со знаком минус).

В табл. 11.3 представлен упрощенный пример записей, отражающих экспорт товара из РФ в КНР на сумму 100 тыс. долл. Если экспортер получает за свой товар иностранную валюту, то экспорт товара регистрируется в статистике по товарам, а его оплата – в статистике банковских операций.

Таблица 11.3

Фрагмент записи в платежном балансе РФ как страны-экспортера

Показатели РФ	Кредит	Дебет
Экспорт товаров	100	–
Финансовый счет (валютные активы банков)	–	–100

В платежном балансе РФ эта сделка будет занесена в счет текущих операций в раздел кредита со знаком плюс. Это означает отток товаров за рубеж, за которым последует приток валюты в страну и увеличение банковского валютного счета на эту же сумму. Денежные средства на счетах организаций-экспортеров (депозиты) – это задолженности банков, их обязательства, т. к. банки обязаны вернуть деньги организациям по первому требованию. В связи с этим в дебете на финансовом счете минус 100 – это поступление валюты, за которым последует отток денег. Для КНР, которая импортирует товары из РФ на 100 тыс. долл. записи в платежном балансе обратные, что отражено в табл. 11.4.

Таблица 11.4

Фрагмент записи в платежном балансе КНР как страны-импортера

Показатели КНР	Кредит	Дебет
Импорт товаров	–	–100
Финансовый счет (валютные активы банков)	100	–

Еще один пример двойной записи рассмотрим для случая, когда турист из России путешествует за рубежом и платит за обед в ресторане 100 долл. с помощью банковской карты. Этот платеж, представляющий собой вид туристических расходов, в платежном балансе РФ будет рассматриваться как импорт услуг, отражаемый в дебете платежного баланса со знаком минус, а противоположная сторона сделки отразится в записи кредита со знаком плюс), что показано в табл. 11.5.

Таблица 11.5

Фрагмент записи в платежном балансе РФ как страны-импортера услуг

Показатели РФ	Кредит	Дебет
Счет текущих операций (оплата обеда, или импорт услуг)	–	–100
Счет движения капитала (продажа требования к компании, выпустившей карту, или экспорт активов)	100	–

В результате ресторан получает 100 долл. от компании, выпустившей банковскую карту, которой пользуется турист. Этот платеж означает требование на получение денег от компании, выпустившей карту.

В платежном балансе каждая запись по дебету должна сопровождаться записью по кредиту. При этом могут быть изменения в активах, с последующим изменением в пассивах, только в активах (с противоположными знаками) или только в пассивах (с противоположными знаками).

Пример изменения в активах и пассивах в табл. 11.6. Россия берет заем у правительства США в сумме 100 млн долл. и вкладывает полученные деньги на счет в американском банке, где деньги хранятся для последующих платежей за импортные товары. Таким образом, РФ получает актив на своем счете, но одновременно приобретает пассив – обязательство перед американским правительством.

Таблица 11.6

Пример изменения в активах и пассивах в платежном балансе РФ

Показатели РФ	Кредит	Дебет
Активы (приток денег, заем)	–	100
Пассивы (обязательства)	100	–

Структура платежного баланса в обобщенном виде включает следующие основные части:

1. Счет текущих операций – текущий счет внешнеторговых операций, который охватывает потоки реальных ресурсов – экспорта и импорта товаров и услуг и односторонние разовые переводы.

2. Счет операций с капиталом – счет движения нефинансовых капитальных средств и капитальных трансфертов.

3. Финансовый счет – счет движения потоков финансовых ресурсов в связи с получением займов, куплей-продажей товаров.

4. Изменение официальных резервов (активов) – т. е. официальный резервный счет (включается в финансовый счет).

В табл. 11.7 схематически показана структура платежного баланса.

Таблица 11.7

Структура платежного баланса

Счет	Кредит (поступление денег)	Дебет (расходование денег)	Сальдо
1. Счет баланса товаров и услуг	Выручка от экспорта товаров и предоставления услуг за границей	Расходы на импорт товаров, и оплата услуг, полученных от заграницы	
2. Счет движения первичных доходов	Доходы – кредит (приток)	Доходы – дебет (отток)	
3. Счет движения вторичных доходов (текущих трансфертов)	Переводы из-за границы	Переводы за границу	
I. Итого счет текущих операций (1+2+3)	Экспорт в расширенной трактовке	Импорт в расширенной трактовке	Экспорт - Импорт
II. Счет операций с капиталом	Продажа нефинансовых активов и получение капитальных трансфертов	Приобретение нефинансовых активов и выплата капитальных трансфертов	Приток денежных средств – Отток денежных средств
I+II. Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистое заимствование (чистое кредитование)
III. Финансовый счет	Принятие обязательств (сокращение зарубежных активов резидентов и увеличение внешних обязательств)	Приобретение финансовых активов (увеличение зарубежных активов резидентов и сокращение внешних обязательств)	Чистое приобретение финансовых активов (чистое принятие обязательств)
В том числе изменение официальных валютных резервов ЦБ	Увеличение валютных резервов заграницы	Увеличение валютных резервов ЦБ данной страны	

Каждая часть платежного баланса в свою очередь включает ряд балансовых статей, которые обособлены в связи с особенностями статистического учета (учет ведется таможенными службами, банковской системой, министерством финансов, а также на основе выборочного опроса предпринимателей и др.).

Счет движения товаров отражает **торговый баланс в узком смысле** (разницу экспорта и импорта товаров). Товарный экспорт учитывается со знаком плюс и выступает как кредит, т. к. создает приток иностранной валюты в национальных банках. Импорт товаров учитывается со знаком минус, т. к. сокращает запасы иностранной валюты в стране, вызывает отток валютных денежных средств из страны.

Баланс услуг отражает обмен услугами. В кредит входит, например, экспорт услуг, т. е. поступление средств от перевозок, иностранного туризма, страхования и других видов услуг, исключая кредитные услуги. В дебет входит импорт услуг, т. е. платежи по услугам перевозок, туризма и прочим услугам.

Счет движения первичных доходов в сальдо показывает чистые доходы от инвестиций или чистые доходы от кредитных услуг. Доходы от кредитных услуг связаны с экспортом услуг национального денежного капитала, вкладываемого за рубежом (это такие доходы, как дивиденды, проценты и т. д.).

Если национальный капитал, вложенный за рубежом, приносит большие проценты и дивиденды, чем иностранный капитал, инвестированный в данной стране, то чистые доходы от инвестиций положительны. Иногда отмечается невозвращение в страну дивидендов отечественных фирм за рубежом, т. к. они реинвестируются в иностранные фирмы. Такие доходы не отражаются в платежном балансе данной страны.

Счет движения вторичных доходов в основном отражает текущие трансферты. В их числе переводы государственных и частных средств в другие страны (пенсии, подарки, денежные переводы за границу, безвозмездная помощь иностранным государствам). Учет дарений, медицинской помощи за рубежом и проч. Учитывается в дебете со знаком минус, т. к. сокращается запас валюты.

Счет текущих операций выступает как расширенный торговый баланс. Если сальдо счета текущих операций положительно, то доходы от экспорта превосходят расходы на импорт, а страна увеличила свои инвестиции за рубежом. Если же сальдо текущих операций отрицательно, то

отмечается дефицит баланса по текущим операциям, т. е. расходы по оплате импорта превосходят доходы от экспорта и отмечается приток зарубежных инвестиций в страну. Такой дефицит финансируется с помощью зарубежных займов, либо путем продажи части нефинансовых активов иностранцам. Эти сделки отражаются в счете движения капитала.

Счет движения капитала отражает приобретение или выбытие произведенных нефинансовых капитальных активов (например, продажу недвижимости иностранцам), а также движение капитальных трансфертов (например, передачу прав собственности на основной капитал). Кредит показывает приток денежных средств и получение капитальных трансфертов, дебет – отток денежных средств и выплату капитальных трансфертов.

Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом отражает чистое заимствование со знаком плюс либо чистое кредитование со знаком минус.

Финансовый счет отражает изменение зарубежных активов резидентов и российских активов нерезидентов вследствие ввоза и вывоза финансового капитала. Здесь показаны доходы и расходы, связанные с куплей-продажей акций, облигаций и других финансовых активов, а также займы в иностранных банках.

Важнейшими составляющими являются потоки денежных средств, связанные с прямыми и портфельными инвестициями. Сальдо финансового счета показывает чистое приобретение финансовых активов со знаком плюс со знаком минус (чистый отток, или вывоз капитала из страны) либо чистое принятие обязательств (чистый приток, или ввоз капитала в страну).

Финансовый счет также включает резервные активы, выделяемые в последней строке. **Резервные активы** – это международные высоколиквидные активы страны, которые находятся под контролем ЦБ и правительства и в любой момент могут быть использованы для финансирования дефицита платежного баланса или регулирования курса национальной валюты. резервные активы находятся под прямым контролем государства и могут использоваться им для достижения целей экономической политики.

Следует подчеркнуть, что резервные активы используются после того, как исчерпаны возможности других мер финансирования дефицита платежного баланса. Обычно сначала государство прибегает к девальвации национальной валюты для стимулирования экспорта или для привлечения дополнительных внешних кредитов. Если же падение курса национальной валюты ведет к гиперинфляции и новые внешние кредиты получать слож-

но, то государство использует резервы для финансирования дефицита платежного баланса. Наличие достаточного количества резервов – это морально-психологический инструмент для поддержания доверия к национальной валюте, для привлечения внешних кредитов и обеспечения экономической стабильности.

Следует подчеркнуть, что в платежном балансе отражаются не запасы, а потоки резервных активов, т. е. изменение в начале или в конце периода. Рост официальных резервных активов ЦБ (например, рост вкладов правительства страны в иностранных центральных банках) представляет собой использование денежных средств вне экономики страны и входит в платежный баланс со знаком минус (отток валютных ресурсов). Рост иностранных резервов, размещенных в данной стране (например, рост вкладов иностранных правительств в ЦБ) является источником денежных средств и входит в платежный баланс со знаком плюс (приток валютных ресурсов).

В целом операции в счетах платежного баланса взаимосвязаны, если, например, имеет место дефицит торгового баланса, т. е. доходы от экспорта меньше, чем расходы на импорт, то дополнительные средства могут быть получены за счет чистого притока финансового капитала, например в виде займов из-за рубежа.

Теоретически предполагается, что итоговое сальдо всех счетов платежного баланса должно быть равно нулю. Каждый доллар, использованный в международных расчетах, должен найти свой источник, поэтому поступление денежных средств (+) и их расходование (–) в сумме должны давать ноль. Однако есть неточности учета, контрабанда, незарегистрированные потоки капитала, что отражается в статье «Чистые пропуски и ошибки».

11.3. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РФ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Платежный баланс РФ разрабатывается Центральным банком РФ и Федеральной службой государственной статистики на основе данных банковской и государственной статистики, а также информации об экономических отношениях с нерезидентами, представляемой Федеральной таможенной службой, Министерством финансов РФ, Министерством экономи-

ческого развития РФ, другими министерствами и ведомствами. Платежный баланс РФ дан в сокращенном виде за 2013 г. в табл. 11.8 [21, с. 599].

Таблица 11.8

Основные показатели платежного баланса РФ

Наименование счета	Значение, млрд долл. США
Счет текущих операций	34,14
<u>Товары и услуги</u>	<u>123,66</u>
Экспорт	593,40
Импорт	-469,74
<u>Первичные доходы</u>	<u>-80,25</u>
К получению	42,33
К выплате	-122,58
<u>Вторичные доходы</u>	<u>-9,27</u>
К получению	17,33
К выплате	-26,60
Счет операций с капиталом	-0,40
<u>Приобретение/продажа произведенных нефинансовых активов</u>	<u>-0,15</u>
Выбытие	0,14
Приобретение	-0,29
<u>Капитальные трансферты</u>	<u>-0,25</u>
Полученные	0,39
Выплаченные	-0,64
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	33,74
Финансовый счет	-22,90
<u>Прямые инвестиции</u>	<u>-16,06</u>
Чистое приобретение финансовых активов	-86,71
Чистое принятие обязательств	70,65
<u>Портфельные инвестиции</u>	<u>-11,01</u>
Чистое приобретение финансовых активов	-11,76
Чистое принятие обязательств	0,75
<u>Производные финансовые инструменты</u>	<u>-0,34</u>
<u>Прочие инвестиции</u>	<u>-17,57</u>
Чистое приобретение финансовых активов	-80,82
В том числе сомнительные операции	-26,50
Чистое принятие обязательств	63,25
<u>Резервные активы</u>	<u>22,08</u>
Чистые ошибки и пропуски	-10,84

Положительное сальдо счета текущих операций свидетельствует об избытке торгового баланса в расширенном толковании. В основном это имело место, т. к. доходы от экспорта товаров превышали расходы на им-

порт товаров. Влияние сальдо услуг, первичных и вторичных доходов гораздо менее значимо в российском платежном балансе. За последние годы положительное сальдо счета текущих операций постепенно снижалось: в 2005 г. – 11,1%, в 2010 г. – 4,7 %, в 2011 г. – 5,1%, в 2012 г. – 3,6 %, в 2013 г. – 1,5 % к ВВП России.

Сальдо счета операций с капиталом отрицательное, т. к. приобретение произведенных нефинансовых активов преобладало над их выбытием, а выплаченные капитальные трансферты превысили полученные. Следовательно, имел место в чистом виде отток валютных средств из страны.

В ходе анализа платежного баланса важно сопоставить сальдо товаров и услуг с легальным ввозом и вывозом резидентского и нерезидентского капитала. Положительное сальдо товаров и услуг составило 123,66 млрд долл. Масштабы оборота товаров и услуг огромны по сравнению с легальным ввозом и вывозом нефинансового капитала (сальдо счета операций с капиталом всего 0,4 млрд долл.).

Сальдо финансового счета отрицательное, при этом наибольший вклад в отрицательный результат внесли прямые и прочие инвестиции. Такое сальдо означает чистое приобретение финансовых активов, чистый отток, или вывоз капитала из страны. Прямые инвестиции за границу превысили зарубежные инвестиции в Россию, поэтому чистый отток капитал составил около 16 млрд долл.

Значительно меньше величина оттока капитала, связанного с портфельными инвестициями (около 11 млрд долл.), однако при этом приток капитала в Россию в связи зарубежными портфельными инвестициями в Россию очень мал, всего 0,7 млрд долл. Иностраный капитал в России имеет краткосрочный, спекулятивный характер и приходит в Россию, когда получает огромные нефтедолларовые доходы. В случае падения цен на нефть и девальвации рубля спекулятивный иностранный капитал уходит из России. Отчасти поэтому Минфин России и ЦБ формируют значительные золотовалютные резервы.

В составе прочих инвестиций значительный отток средств (выше сальдо прочих инвестиций) отмечен по сомнительным операциям, включающим признаки фиктивности, связанным с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

В составе прочих инвестиций значительную долю составило чистое принятие обязательств – более 63 млрд долл. Из них большую часть средств (43,6 млрд долл.) составили внешние ссуды и займы. Наращивание внешних займов, особенно займов банков и корпораций топливно-сырьевого комплекса, контролируемого государством, усилило зависимость российской экономики от зарубежных стран. Ограничение возможности дальнейшего получения иностранных кредитов сдерживает увеличение ее экспортного потенциала и развитие российской экономики.

Сальдо чистых ошибок и пропусков в 2013 г. – более 10 млрд долл. со знаком минус, что составило 47 % от сальдо финансового счета. Эта статья включает статистические погрешности и утечку капитала. Этот показатель в России практически каждый год имел достаточно высокие отрицательные значения, что заслуживает серьезного внимания. Очевидно, что этот показатель отражает вывоз, или утечку капитала из страны, однако эта статья не входит в финансовый счет.

Отсутствие баланса, или наличие чистых ошибок и пропусков, свидетельствует о существовании теневых схем вывоза капитала (например, экспорт есть, а выручки нет). Наличие значительной отрицательной величины статьи «Чистые ошибки и пропуски» – столь же достоверный показатель криминализации внешнеэкономических связей страны, как и высокий объем контрабанды.

В целом **утечку капитала из страны** можно получить, просуммировав изменения наличной валюты, своевременно неполученную экспортную выручку, торговые кредиты и чистые пропуски и ошибки. Эти статьи отражают так называемую видимую часть утечки капитала за рубеж, отражаемую со знаком минус.

Своевременно не полученная экспортная выручка, не поступившие товары и услуги в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, переводы по фиктивным операциям с ценными бумагами являются индикаторами правонарушений. Например, при непоступлении экспортной выручки соответствующая дебиторская задолженность нерезидентов впоследствии списывается с балансов фирм-резидентов или остается на балансах фирм-однодневок.

Осуществление такого рода операций невозможно без совершения разного рода внешнеэкономических преступлений, причем организованной группой лиц. Осуществляются такие преступления главным образом с це-

лью уклонения от уплаты налогов, легализации и вывоза незаконно полученных доходов.

Обобщающий анализ статей платежного баланса позволяет дать оценку способности страны к осуществлению платежей в иностранной валюте. **Торговое сальдо** имеет особый экономический смысл, поскольку отражает международную конкурентоспособность экономики и оценку национальной валюты. Положительное торговое сальдо в России означает занижение курса национальной валюты (рубля), что стимулирует экспорт и подавляет импорт. Обычно к такой политике прибегают страны, вынужденные обслуживать и погашать большой внешний долг. Занижение курса национальной валюты утяжеляет долговое бремя страны и стимулирует рост инфляции.

Таким образом, отклонения от равновесного обменного курса, имеют и положительные и отрицательные последствия. Очевидно, что в обозримом будущем необходимость погашения внешнего долга и значительная утечка капитала останутся факторами занижения обменного курса рубля.

В связи с этим меры по пресечению нелегального вывоза капитала, репатриации ранее вывезенного капитала и поддержка экспорта товаров и услуг должны занимать особое место в политике обеспечения экономической безопасности России. Устранить недостатки, присущие вывозу национального капитала за рубеж, необходимо в первую очередь за счет экономических методов.

Наряду с изменением структуры экспорта капитала и увеличение объемов производственных инвестиций российских компаний за рубежом должны быть предприняты меры, направленные на снижение масштабного бегства капитала из страны. Добиться этого можно путем улучшения инвестиционного климата в стране.

Повышению инвестиционной активности в стране может способствовать создание государством механизмов роста, стимулирующих приток капиталовложений в обрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, жилищное строительство, НИОКР и т. д. Эти механизмы могут включать:

- особые налоговые режимы, поощряющие развитие отдельных отраслей и секторов экономики, стимулирующие приток иностранных инвестиций;
- гарантийную поддержку кредитных операций банков;
- программы поддержки малого и среднего бизнеса;

- программы развития инноваций, опирающиеся на инструменты венчурного финансирования экономики;
- поддержку экспорта высокотехнологичной продукции, включая государственное субсидирование организаций-экспортеров, страхование их рисков.

ЗАДАЧА

Анализ платежного баланса РФ и оценка угроз экономической безопасности

В табл. 11.9 приведены промежуточные значения основных статей платежного баланса РФ (в сокращенном виде).

Таблица 11.9

Сокращенный вариант платежного баланса Российской Федерации

Наименование счета	Значение, млрд долл. США
Счет текущих операций	
<u>Товары и услуги</u>	
Экспорт	590,34
Импорт	-444,54
<u>Товары</u>	
Экспорт	528,01
Импорт	-335,71
<u>Услуги</u>	
Экспорт	62,34
Импорт	-108,83
<u>Первичные доходы</u>	
К получению	47,76
К выплате	-115,42
<u>Вторичные доходы</u>	
К получению	16,46
К выплате	-22,59
Счет операций с капиталом	
<u>Приобретение / продажа произведенных нефинансовых активов</u>	-0,40
<u>Капитальные трансферты</u>	
Полученные	0,36
Выплаченные	-5,18
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	

Окончание табл. 11.9

Наименование счета	Значение, млрд долл. США
Финансовый счет	
<u>Прямые инвестиции</u>	
Чистое приобретение финансовых активов	–48,82
Чистое принятие обязательств	50,59
<u>Портфельные инвестиции</u>	
Чистое приобретение финансовых активов	–2,28
Чистое принятие обязательств	19,31
<u>Производные финансовые инструменты</u>	
Чистое приобретение финансовых активов	16,70
Чистое принятие обязательств	–18,05
<u>Прочие инвестиции</u>	
Чистое приобретение финансовых активов	–84,54
В том числе сомнительные операции	–38,82
Чистое принятие обязательств	40,59
<u>Резервные активы</u>	–30,02
Чистые ошибки и пропуски	

На основании данных табл. 11.9 выполните следующие задания.

1. Заполните таблицу, рассчитав недостающие показатели в сальдирующих статьях платежного баланса.
2. Проанализируйте рассчитанные показатели, отметив угрозы экономической безопасности РФ. С этой целью объясните смысл знака (+, –) и величины:
 - сальдо торгового баланса;
 - сальдо счета текущих операций;
 - сальдо счета операций с капиталом;
 - сальдо финансового счета;
 - изменения резервных активов.
3. Укажите показатели, отражающие масштабы ввоза/вывоза капитала.
4. Назовите возможные причины сомнительных операций, а также чистых пропусков и ошибок. Объясните смысл их знака (+, –) и величины.
5. Сделайте общий вывод, отметив показатели, отражающие международную конкурентоспособность экономики и оценку национальной валюты.

ТЕСТЫ

1. Если Россия решает установить государственный контроль над внешней торговлей в целях снижения дефицита платежного баланса, то одним из результатов такой политики в краткосрочном периоде будет:

- а) снижение темпов экономического роста;
- б) снижение российского экспорта;
- в) снижение российского импорта товаров и услуг;
- г) снижение сальдо торгового баланса.

2. Составная часть платежного баланса страны – счет текущих операций – не включает:

- а) чистые доходы от инвестиций;
- б) транспортные услуги иностранным государствам;
- в) изменения в активах страны за рубежом;
- г) односторонние трансфертные платежи.

3. Дефицит платежного баланса страны может быть профинансирован:

- а) с помощью повышения курса национальной валюты;
- б) путем увеличения внешней задолженности;
- в) с помощью увеличения импорта товаров и услуг в страну;
- г) с помощью увеличения расходов на покупку зарубежных активов.

4. Составная часть платежного баланса страны – счет движения капитала – включает:

- а) чистые доходы от инвестиций;
- б) транспортные услуги иностранным государствам;
- в) односторонние трансфертные платежи;
- г) изменения в нефинансовых активах страны за рубежом.

5. К способам исключительного финансирования дефицита платежного баланса не относится:

- а) получение кредитов от МВФ;
- б) просрочка платежей по задолженности;
- в) девальвация национальной валюты;
- г) пролонгация внешней задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обеспечение экономической безопасности является одной из наиболее важных проблем развития России как целостного суверенного государства. Все сферы жизнедеятельности человека в той или иной степени содержат индикаторы, сигнализирующие о возможных опасностях, которые необходимо учитывать при определении и достижении целей, выдвигаемых обществом, организациями и личностью.

В настоящее время необходимость государственного регулирования вопросов обеспечения экономической безопасности общепризнанна. Она объясняется, прежде всего, решением таких макроэкономических проблем как кризисы, инфляция, безработица, социальное неравенство, необходимость совмещения принципов экономической эффективности и социальной справедливости. Кроме того, необходимость государственных мер по обеспечению экономической безопасности связана с микроэкономическими проблемами, в числе которых несовершенство отдельных рынков, дефекты рынков. Основная деятельность государства имеет место в тех случаях, в тех сферах, где рынки не в состоянии обеспечить создание таких общественных благ, как национальная безопасность, защита потребителей, охрана окружающей среды и т. д.

Особую актуальность для России обеспечение экономической безопасности приобрело в условиях глобализации экономики. Вхождение РФ в число стран – членов ВТО, при всей массе положительных последствий, вызвало большое количество новых видов угроз для ряда отраслей российской экономики. В их числе сельское хозяйство, сфера образования и ряд других. В новых условиях необходимо формирование надежной системы обеспечения экономической безопасности страны, ее регионов и отраслей, анализ и оценка эффективности применяемых государством методов и инструментов обеспечения экономической безопасности.

Следует подчеркнуть, что формирование надежной системы обеспечения экономической безопасности общества и государства возможно только в случае применения всей системы методов административно-правового и социально-экономического регулирования, направленного на достижение непротиворечивых целей. Без этого невозможно коренное улучшение состояния экономики, укрепление экономической безопасности и целостности России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. *Авдийский В. И., Дадалко В. А.* Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учеб. пособие. – М. : Альфа-М : ИНФРА-М, 2012. – 496 с.
2. *Андрианов В. Д.* Россия в мировой экономике : учеб. пособие. – М. : ВЛАДОС, 2002. – 400 с.
3. *Бабашкина А. М.* Государственное регулирование национальной экономики. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 480 с.
4. *Бекряшев А. К., Белозеров И. П., Бекряшева Н. С.* Теневая экономика и экономическая преступность. – Омск : Изд-во Омского гос. ун-та, 2000. – 459 с.
5. *Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.* Безопасность банковской деятельности : учебник. – М. : Юрайт, 2014. – 513 с.
6. *Грунин О. А., Грунин С. О.* Экономическая безопасность организации. – СПб. : Питер, 2002. – 160 с.
7. *Доклад о человеческом развитии в Российской Федерации / под ред. С. Н. Бобылёва.* – М. : РА ИЛЬФ, 2013. – 202 с.
8. *Жук М. Г.* Криминалистические аспекты экономической безопасности государства. – Гродно : ГрГУ. – 2003. – 115 с.
9. *Коноплева И. А., Богданов И. А.* Управление безопасностью и безопасность бизнеса : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 448 с.
10. *Костин В. И., Костина А. В.* Национальная безопасность современной России: экономические и социокультурные аспекты. – М. : ЛЕНАНД, 2015. – 344 с.
11. *Криворотов В. В., Калина А. В., Эриашивили Н. Д.* Экономическая безопасность государства и регионов : учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 351 с.
12. *Кузнецова О. В., Кузнецов А. В.* Системная диагностика экономики региона. – М. : Либроком, 2010. – 232 с.
13. *Купрещенко Н. П.* Теневая экономика : учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 199 с.
14. *Лебедев О. Т.* Основы менеджмента : учеб. пособие. – СПб. : Изд-во СПбГТУ, 2001. – 388 с.
15. *Меньшикова Е. А., Зубарев А. Е.* Социальная диагностика регионов : учебник. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2014. – 397 с.

16. *Михеева Н. Н.* Региональная экономика и управление. – Хабаровск : РИОТИП, 2000. – 400 с.
17. *Орехов В. И., Орехова Т. Р., Карагодина О. В.* Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 105 с.
18. *Регионы России. Социально-экономические показатели : стат. сб. / под ред. М. А. Дианова.* – М. : Росстат, 2013. – 990 с.
19. *Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения : пер. с англ.* – М. : МУМЦФМ, 2012. – 176 с.
20. *Рой О. М.* Система государственного и муниципального управления. – СПб. : Питер, 2003. – 301 с.
21. *Российский статистический ежегодник : стат. сб. / А. Е. Суринов [и др.].* – М. : Росстат, 2013. – 717 с.
22. *Савицкий А. Г.* Национальная безопасность. Россия в мире : учебник. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 463 с.
23. *Серов Г. П., Серов С. Г.* Техногенная и экологическая безопасность в практике деятельности предприятий : теория и практика. – М. : Ось-89, 2009. – 512 с.
24. *Соколов Ю. А.* Финансовая безопасность экономических систем. – М. : Анкил, 2010. – 264 с.
25. *Суглобов А. Е., Хмелев С. А., Орлова Е. А.* Экономическая безопасность предприятия : учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 271 с.
26. *Экономическая безопасность : учеб. пособие / под ред. В. А. Богомолова.* – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 295 с.
27. *Человеческое развитие : учеб. пособие / под ред. В. П. Колесова.* – М. : Права человека, 2008. – 636 с.
28. *Экономическая безопасность : учеб. пособие / под ред. Н. В. Манохиной.* – М. : ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
29. *Экономическая безопасность России: общий курс : учеб. пособие / под ред. В. К. Сенчагова.* – М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014. – 815 с.

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Административно-территориальная единица — регион, являющийся субъектом государственного управления, границы и статус которых закреплены административным способом.

Антициклическая политика — политика регулирования хозяйственной конъюнктуры, направленная на выравнивание, сглаживание экономического цикла; во время кризисов и депрессий предполагает стимулирование спроса на товары и услуги, а также капиталовложений и занятости, а во время длительного, бурного подъема — дестимулирование спроса, капиталовложений и занятости.

Аудит — систематический, независимый и документируемый процесс получения свидетельств аудита и объективного их оценивания с целью установления степени выполнения согласованных критериев аудита.

Безопасность — состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

Безопасность общества — состояние (включая факторы, условия и механизм обеспечения) сбалансированности внутренних и внешних его сторон, формирующее возможности реализации интересов текущего и будущего развития.

Бюджет — соотношение между доходами и расходами экономического субъекта, баланс его денежных средств, характеризующий соответствие их поступления и расходования в течение определенного периода.

Бюджетное регулирование — регулирование, осуществляемое посредством планирования, формирования, измерения денежных бюджетов на всех уровнях экономической системы.

Внебюджетные фонды — денежные средства государства, имеющие целевое назначение и не включенные в государственный бюджет; особая форма использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования различных государственных расходов помимо государственного бюджета.

Глобализация — процесс, вписывающий мировую хозяйственную систему во взаимодействие с природно-биологической средой и придающий этой целостности новое, социально-природное качество. Глобализация как становление мироцелостности обнаруживает себя в форми-

ровании единого экономического, политического и информационного пространства.

Государственная региональная политика – целевые действия государства, направленные на сбалансирование условий деятельности регионов и их результатов, повышение эффективности использования региональных ресурсов и создание условий для повышения эффективности деятельности отдельных регионов; предполагает осуществление мер с учетом особенностей конкретных регионов в политической, экономической, социальной, научно-технической, экологической, демографической, гуманитарной и национальной областях.

Государственная собственность – комплекс хозяйственных объектов, целиком или частично находящихся в собственности федеральных органов власти и субъектов Федерации. Иногда сюда включают еще и хозяйственные объекты, принадлежащие местным органам власти.

Государственное регулирование экономики – система типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями в целях стабилизации и приспособления существующей социально-экономической системы к изменяющимся условиям.

Дефицит платежного баланса – превышение расходов на импорт над поступлениями в страну от экспорта товаров и услуг.

Дивергенция регионов – процесс расхождения уровней социально-экономического развития регионов, при котором разрыв между отсталыми и развитыми регионами увеличивается.

Дотация – ассигнования, выделяемые из государственного бюджета на покрытие убытков. Выступает в виде денежных отчислений, часто имеющих встречный характер в форме списания убытков, задолженности по ссудам банка.

Жизненно важные интересы – совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства.

Индекс человеческого развития – индекс развития человеческого потенциала, индикатор измерения уровня удовлетворения материальных и духовных потребностей людей. Рассчитывается как средняя арифметическая величина, состоящая из пяти основных составляющих: средней ожидаемой продолжительности жизни при рождении; уров-

ня образования взрослого населения; уровня бедности; безработицы населения; реального ВВП на душу населения, исчисленного по покупательной способности валюты соответствующей страны.

Источники опасности – условия и факторы, которые таят в себе и при определенных обстоятельствах сами по себе либо в различной совокупности обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу.

Качество жизни – субъективная оценка степени удовлетворенности населения своей жизнью с точки зрения различных потребностей и интересов, включающая характеристики и индикаторы уровня жизни как экономической категории, условия труда и отдыха, жилищные условия, социальную обеспеченность, наличие свободного времени и возможности его использовать, субъективные ощущения покоя, комфортности и стабильности.

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.

Конвергенция регионов – сближение уровней социально-экономического развития регионов, при котором разрыв между отсталыми и развитыми регионами уменьшается.

Коррупция – 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, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Легализация (отмывание) денежных средств – совершение операций и сделок с денежными средствами, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания им правомерного вида.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежа-

щих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Национализация – отчуждение имущества и частных лиц в федеральную собственность, в собственность субъекта Федерации, а также в муниципальную собственность, осуществляемое на основании специального акта компетентного государственного органа.

Национальная безопасность – защищенность жизненно важных интересов граждан, общества и государства, а также национальных ценностей и образа жизни от различных внутренних и внешних угроз; состояние, при котором в государстве защищены национальные интересы страны в широком понимании, включающем политические, социальные, экономические, военные, экологические аспекты, риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью, а также духовные и интеллектуальные ценности народа.

Нелегальная экономика – деятельность, запрещенная законом (наркобизнес, проституция, фальшивомонетничество, контрабанда, рэкет, производство и продажа в обход установленным правилам оружия и др.); включает легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально, а также нелегальные виды деятельности, представляющие собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос.

Опасности – явления, процессы и объекты, способные в определенных условиях наносить особый ущерб здоровью человека непосредственно или косвенно, то есть вызывать нежелательные последствия.

Планирование – процесс формирования целей, определения приоритетов, средств и методов их достижения; завершающий этап прогнозирования, в процессе которого принимаются решения на основе выбора тех или иных возможных альтернатив или вариантов развития.

Платежный баланс – статистический отчет, в котором в систематизированном виде приводятся суммарные данные о внешнеэкономических операциях страны с другими странами мира за определенный период; систематизированная запись итогов всех экономических сделок между резидентами данной страны и остальным миром за определенный период.

Политический режим – сторона государственного управления, рассматриваемая с точки зрения используемых средств и методов политического влияния на общественные институты.

Потенциал социально-экологической защиты – потенциал, обладающий двойственным содержанием: с одной стороны, он включает в себя потенциал социальной защиты с экологической направленностью, с другой стороны, он включает потенциал экологической защиты с социальной направленностью.

Предикатное преступление – преступление, совершение которого является обязательным признаком объективной стороны другого преступления, по отношению к которому оно и является предикатным

Предпринимательство – инициативная, в рамках действующего законодательства, деятельность одного или нескольких физических или юридических лиц по созданию, функционированию и развития организации, имеющая целью сбыт произведенной продукции (услуг) и получение прибыли.

Прогнозирование социально-экономического развития – научно обоснованное предвидение возможного состояния экономики, отрасли, предприятия в перспективе; не ставит задачу непосредственного осуществления прогнозов на практике, предполагает альтернативность в построении показателей и параметров, определяющая варианты развития хозяйства на основе наметившихся тенденций.

Программирование – разработка программы социально-экономического развития как комплекса целевых ориентиров социально-экономического развития и планируемых государством эффективных путей и средств достижения указанных ориентиров.

Риск – возможная опасность, действие наудачу в надежде на благополучный исход; ситуация, когда событие произойдет с некоторой вероятностью.

Сальдо текущего платежного баланса – разница доходов страны от экспорта и расходов на импорт товаров и услуг.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав, выдачу разрешений (лицензий).

Социальная защита населения – часть социальной политики государства, представляющая систему законодательных, экономических и социальных гарантий, обеспечивающих условия для нормальной жизнедеятельности и развития всех групп населения, прежде всего, поддержка отдельных категорий населения, находящегося в трудной жизненной ситуации и не способного преодолеть ее самостоятельно.

Социальное государство – государство демократического типа в условиях относительно стабильной и развитой экономики, способное осуществлять социальную политику, обеспечивая социальную защиту, социальные гарантии и социальное партнерство.

Социальные стандарты – показатели, характеризующие достигнутый и желаемый уровень жизни, обеспечивающие нормальные, достойные уровень и качество жизни.

Страхование – система замкнутых перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказании помощи гражданам (или их семьям) при наступлении страховых случаев в их жизни.

Структура экономики – совокупность пропорций и отношений между всеми элементами хозяйственной системы, обеспечивающая ее целостность.

Структурная политика – политика, проводимая правительством страны, регионов, администрацией предприятий в отношении отраслевой, региональной, производственной структуры экономики в целом и отдельных ее частей, а также структуры доходов и расходов, потребления, накопления, экспорта и импорта.

Схема легализации преступных доходов (типология) – графическое описание некоторого числа взаимосвязанных субъектов и объектов (юридических и физических лиц, адресов, счетов, номеров телефонов и др.), включающее наиболее типичные для данного способа совершения преступления характеристики объектов и связей между ними (в том числе финансовых потоков).

Угроза – непосредственная опасность, источник которой может быть установлен более или менее точно (требует быстрого реагирования со стороны тех, против кого она направлена).

- Уровень жизни** – интегрированная, существенная параметрическая величина, отражающая на определенный период состояние и развитие потребностей граждан в материальных, духовных и социальных благах и степень удовлетворения этих потребностей, уровень человеческого развития и условия жизнедеятельности населения.
- Уровень экономического развития** – обобщающая характеристика одной или группы стран, позволяющая определить достигнутый уровень в процессе своего развития, их место в иерархическом ряду сравниваемых территорий.
- Уровни власти** – горизонтально упорядоченные ранги исполнительной деятельности, разделенные в соответствии с режимом делегирования полномочий от высших управленческих звеньев низшим.
- Условия труда** – исторически сложившаяся совокупность общественных факторов, определяющих социальное бытие человека во время его производственной деятельности и тесно связанных с условиями жизни людей; общественное явление, формирующееся в процессе труда под воздействием взаимосвязанных социальных, экономических, организационных, технических и природных факторов.
- Устойчивое развитие** – улучшение жизни людей в условиях, когда хозяйственная деятельность не превышает допустимого порога возмущения биосферы, сохраняя такой объем естественной среды, который способен обеспечивать устойчивость биосферы с включенной в нее хозяйственной деятельностью человека.
- Уязвимость** – один из индикаторов состояния безопасности системы (индивидуума), свидетельствующий о ее потенциальной незащищенности перед внешними вызовами.
- Функциональные экономические системы** – динамические саморегулирующиеся системы, деятельность которых направлена на поддержание макроэкономического равновесия и создание благоприятных условий для устойчивого функционирования рыночных институтов.
- Целевая комплексная программа** – комплекс мероприятий, согласованных по срокам их исполнения, и обоснованный объем ресурсов, обеспечивающих реализацию целей социально-экономического развития.
- Экономика теневая** – не контролируемое и не подчиняющееся государственному регулированию производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг; скрывающиеся от

органов государственного управления и общественности социально-экономические отношения между отдельными гражданами, социальными группами по использованию государственной собственности в корыстных личных или групповых интересах.

Экономическая безопасность – создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения экономике страны ущерба от внутренних и внешних воздействий (предотвращение осуществления экономических диверсий, утечки конфиденциальной экономической информации из государственных учреждений, нарушения коммерческой тайны); состояние, уровень стабильного развития экономики, обеспечивающие достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития страны, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам.

Экономическая преступность – явление, включающее действия, направленные на нарушение законодательства в области экономики, кредитно-финансовой, хозяйственной деятельности.

Экономическая эффективность производства – количественное соотношение результатов хозяйственной деятельности и производственных затрат.

Экономические правонарушения – виновные противоправные деяния (действия или бездействие) субъектов предпринимательской деятельности, выразившиеся в неисполнении или ненадлежащем исполнении актов законодательства, регулирующих экономическую деятельность.

Экономический потенциал – обобщающая экономическая характеристика одной или группы стран (региона), позволяющая определить совокупную способность национального хозяйства, его отраслей или предприятий производить продукцию, осуществлять инвестиции, перевозку грузов, оказывать услуги в определенный период.

Юридическое лицо – организация, выступающая в качестве субъекта гражданства, в том числе хозяйственных прав и обязанностей, имеющего самостоятельный баланс, гербовую печать и расчетный счет в банке, действующего на основании устава (и/или договора) и отвечающего в случае банкротства принадлежащим ему имуществом.

У ч е б н о е и з д а н и е

Меньшикова Елена Алексеевна

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Учебное пособие

Отпечатано с авторского оригинала-макета

Дизайнер обложки *Е. И. Саморядова*

Подписано в печать 16.09.15. Формат 60×84 1/16.
Бумага писчая. Гарнитура «Таймс». Печать цифровая.
Усл. печ. л. 19,12. Тираж 100 экз. Заказ 296.

Издательство Тихоокеанского государственного университета.

680035, Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 136.

Отдел оперативной полиграфии издательства Тихоокеанского государственного университета.

680035, Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 136.