

Б А К А Л А В Р И А Т

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

У Ч Е Б Н О Е П О С О Б И Е



Электронно-  
Библиотечная  
Система  
znanium.com

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ – БАКАЛАВРИАТ

серия основана в 1996 г.



# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

Под редакцией доктора экономических наук,  
профессора *Н.В. Манохиной*

*Данное учебное издание рекомендовано  
федеральным государственным бюджетным  
образовательным учреждением высшего профессионального  
образования «Государственный университет управления»  
в качестве учебного пособия для студентов высших учебных  
заведений, обучающихся по направлению подготовки  
38.05.01 «Экономическая безопасность»*

*Регистрационный номер рецензии 476 от 19.12.2013 г. (ФГАУ ФИРО)*

Электронно-  
Библиотечная  
**znanium.com**

Москва  
ИНФРА-М  
2019

УДК 338(075.8)  
ББК 65.9(2)-98я73  
Э40

ФЗ Издание не подлежит маркировке  
№ 436-ФЗ в соответствии с п. 1 ч. 4 ст. 11

Рецензенты:

*Г.П. Журавлева*, д-р экон. наук, профессор Российского экономического университета;

*С.А. Овчинников*, д-р ист. наук, профессор, зам. председателя УМУ Приволжского федерального округа по информационной безопасности

Авторский коллектив:

*М.В. Попов*, д-р экон. наук, проф.; *Н.В. Манохина*, д-р экон. наук, проф.; *Н.П. Колядин*, д-р экон. наук, проф.; *И.Э. Жадан*, д-р экон. наук, доцент; *Л.Н. Мамаева*, канд. экон. наук, доцент; *М.А. Каткова*, канд. экон. наук, доцент; *Н.А. Тучина*, канд. экон. наук, доцент; *Н.Г. Устинова*, канд. экон. наук, доцент; *Ю.А. Коблова*, канд. экон. наук, доцент; *Н.В. Мирошниченко*, канд. экон. наук

Э40 **Экономическая безопасность** : учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/1831](http://www.dx.doi.org/10.12737/1831).

ISBN 978-5-16-009002-3 (print)

ISBN 978-5-16-100872-0 (online)

В учебном пособии рассмотрены основные теоретические подходы к исследованию экономической безопасности государства, региона, фирмы, домохозяйства и современные способы ее практического обеспечения на различных уровнях хозяйствования. Проанализированы роль и значение институтов в процессе обеспечения экономической безопасности России.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность», а также по направлениям 38.03.01 «Экономика» и 38.03.02 «Менеджмент», и аспирантов.

УДК 338(075.8)  
ББК 65.9(2)-98я73

ISBN 978-5-16-009002-3 (print)

ISBN 978-5-16-100872-0 (online)

© Коллектив авторов, 2014

Подписано в печать 05.04.2019.

Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Newton.

Печать цифровая. Усл. печ. л. 20,0.

ППТ40. Заказ № 03607

ТК 223400-993528-250214

ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»

127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1.

Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29.

E-mail: [books@infra-m.ru](mailto:books@infra-m.ru)

<http://www.infra-m.ru>

Отпечатано в типографии ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»

127282, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1

Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29

## **ВВЕДЕНИЕ**

---

Теория экономической безопасности за последние годы стала одним из актуальных и динамично развивающихся разделов экономической науки.

Как в плане существования и развития любого государства, так и в аспекте научных исследований новых междисциплинарных направлений проблема экономической безопасности является жизненно важной и приоритетной. Можно без преувеличения утверждать, что, во-первых, все сферы жизнедеятельности человека в той или иной степени содержат своего рода индикаторы, сигнализирующие о возможных рисках и опасностях, которые необходимо учитывать при определении и осуществлении целей, выдвигаемых обществом, корпорациями и личностью. Во-вторых, значение понятия «безопасность» в настоящее время усиливается из-за возрастания многовариантности и альтернативности экономического развития.

Выбор тех или иных вариантов развития экономики, осуществления инвестиций, формирования бюджета страны невозможен без оценки их социально-экономических последствий в виде критериев и индикаторов безопасности. Этот вывод особенно актуален в период трансформации экономической системы, который всегда чреват возникновением кризиса. Без оценки безопасности экономических реформ для человека, общества и государства они могут вести к разрушению государства и жизнеобеспечивающих систем общества. Поэтому в современных условиях экономическая безопасность страны приобретает первостепенное значение, так как она дает ориентиры для принятия верных социально-экономических решений, имеет ключевое значение для определения факторов устойчивости и развития экономики, изучения движущих сил современного экономического роста.

Понятие «экономическая безопасность» впервые получило признание при поиске выхода из экономического кризиса США в 30-х гг. XX в.

В 1934 г. президентом США Ф. Рузвельтом был создан специальный Федеральный комитет по экономической безопасности, первостепенное значение в работе которого было уделено вопросам нормализации и стабилизации социальной обстановки в стране, выработке законодательства о государственном пенсионном обеспечении и социальном страховании безработных. С тех пор вопрос об экономической безопасности не терял своей актуальности, а в период обострения экономической ситуации был особенно острым.

В России в силу запоздалого становления рыночной экономики интерес к теоретическим вопросам экономической безопасности возник сравнительно недавно. В СССР термин «экономическая безопасность» в системе экономических категорий не рассматривался: подразумевалось, что планирование — это сознательная деятельность людей, а не стихийная игра рыночных сил, поэтому такие явления, как инфляция, исключались.

В результате кардинальных преобразований в экономике и обществе на смену глобальной угрозе военного противостояния пришел ряд внешних и внутренних угроз, большинство из которых порождены экономическими трудностями. Усилились диспропорции и негативные процессы в воспроизводственной структуре экономики, в инвестиционной, финансовой, научно-технологической, социальной и других сферах.

Начало исследований проблемы было положено в 1993 г. с разработкой Концепции экономической безопасности РФ. В ходе исследования решались важные вопросы: как уберечь личность, общество и государство от саморазрушения и внутренних кризисов, какова должна быть конструкция российской экономической системы, как разрешить путем эволюционных преобразований реально существующие противоречия. Внимание к прикладным аспектам экономической безопасности стало уделяться с 1995 г., когда впервые в Совете Федерации были проведены специальные слушания по вопросам экономической безопасности, а Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 была утверждена «Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (основные положения)». В ней обращалось внимание не только на конструкцию экономической безопасности, но и на критерии, параметры, характеризующие национальные интересы в сфере экономики. В разделе 2 этого документа сказано: «Состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности РФ, должно характеризоваться определенными качественными критериями ... обеспечивающими приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внутренних и внешних угроз».

Рост значимости методологических и эволюционных аспектов экономической безопасности в последнее десятилетие нашел отражение в ряде стратегических документов: Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности», Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года», Указ Президента РФ от 30 января 2010 г. № 120 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации».

Продолжаются исследования крупных ученых-экономистов в области экономической безопасности: В.К. Сенчагова, В.С. Аксенова, Л.П. Гончаренко, В.А. Богомолова, А.Е. Городецкого, Е.И. Кузнецовой, В.Л. Тамбовцева, С.Ю. Глазьева и др.

В настоящее время существует до 30 определений, в которых экономическая безопасность концептуализируется с разных позиций. При этом экономическая безопасность может рассматриваться как интегральная характеристика функционирования национальной экономики, выражающая ее способность:

- создавать и поддерживать благоприятные условия жизни людей;
- обеспечивать стабильное и устойчивое развитие народного хозяйства;
- своевременно реагировать на возникающие неблагоприятные факторы и условия;
- нейтрализовывать действующие угрозы благосостоянию населения и народному хозяйству.

Система обеспечения экономической безопасности включает:

- 1) определение национальных интересов, приоритетов, целей и задач в экономике;
- 2) выявление внутренних и внешних угроз и вызовов;
- 3) определение индикаторов и пороговых значений показателей экономической безопасности;
- 4) оценку безопасности на основе сопоставления фактического и прогнозного состояний индикаторов с пороговыми значениями;
- 5) формирование концепции и стратегии обеспечения экономической безопасности;
- 6) институциональные аспекты экономической безопасности.

Масштабы изменений в современной экономике создали качественно новую ситуацию.

Интерес к вопросам экономической безопасности быстро растет на фоне усиления конкуренции в мировой экономике и появления новых стратегических рисков, которые усугубил мировой финансовый кризис, а также новых угроз, вызванных усилением глобализации, информатизации, интеллектуализации современной экономики. Очевидна необходимость дальнейшего развития теории экономической безопасности в условиях кардинально и быстроменяющихся условий в экономике XXI в.

Указанные и многие другие явления и процессы в современной экономике актуализируют задачу подготовки специалистов в области экономической безопасности. В настоящее время любой специалист, занятый в сфере управления государственных органов власти, коммерческих структурах, финансово-кредитной системе, в сфере предпринимательства, должен обладать знаниями о выявлении и

оценке угроз, способах и механизмах обеспечения экономической безопасности.

Данное учебное пособие способствует решению указанной задачи. Изучение данного курса позволяет сформировать у обучаемых целостное представление об экономической безопасности, понимание ее механизмов.

Целью предлагаемого курса является всесторонний анализ экономической безопасности современного государства, оказавшегося в тисках системного кризиса. Анализируются условия, необходимые для достижения экономической безопасности, а так же использование государством различных мер для стабилизации экономики. Предметом изучения являются теоретические и методологические основы экономической безопасности современной России.

В результате изучения данного курса студенты должны:

- иметь целостное представление об экономической безопасности государства;
- понимать сущность государственного регулирования для достижения стабильного развития через показатели экономической безопасности;
- знать принципы, механизмы, специфику использования индикаторов экономической безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления.

Новизна учебного пособия заключается в том, что в нем тесно увязаны и комплексно переплетаются не только самые различные пространственные аспекты: глобальный, национальный, региональный, а также уровень фирмы и домохозяйства, но и наиболее актуальные функциональные составляющие экономической безопасности: информационная, научно-техническая, финансовая. Особый акцент сделан на рассмотрении институционального механизма обеспечения экономической безопасности, имеющего ключевое значение как для развития экономических организаций, так и для государства.

Надеемся, что данное учебное пособие, разработанное преподавателями кафедры институциональной экономики Саратовского государственного социально-экономического университета, внесет вклад в более успешное освоение студентами теории экономической безопасности.

# Раздел 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

## ТЕМА 1

### ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ОБЩЕЙ ТЕОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

---

*Теория экономической безопасности: базовые концепции.  
Экономическая безопасность как базовая категория.  
Система категорий теории экономической безопасности.*

#### 1.1. ТЕОРИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: БАЗОВЫЕ КОНЦЕПЦИИ

Базовое понятие общей теории экономической безопасности — термин «безопасность» — появилось в далекие времена. Первые трактовки понятия «безопасность» возникли еще в античные времена. Первое упоминание о безопасности было сделано в 28-й главе Книги пророка Иезекииля Ветхого Завета Библии. В переводе с греческого термин «безопасность» означает «владеть ситуацией». Так, Аристотель содержание безопасности сводил к проблеме самосохранения. И сейчас человек живет в окружении различных угроз, рисков и опасностей, существующих как внутри человеческого сообщества и связанных с деятельностью, в том числе и экономической, различных субъектов, так и вне человеческого сообщества, например, природными катаклизмами.

Термин «безопасность» стал применяться с 1190 г. и означал спокойное состояние духа человека, считающего себя защищенным от любой опасности. Однако этот термин в данном значении употреблялся до XVII в. достаточно редко. В XVII—XVIII вв. почти во всех странах доминирует суждение, согласно которому главная цель государства — общее благосостояние и безопасность. С этого времени термин «безопасность» приобрел новое толкование как ситуация спокойствия, отсутствия реальной опасности (физической, моральной), а также материальные, экономические, политические условия; соответствующие органы и организации, способствующие созданию данного положения.

Характеристика термина «безопасность» и определение его сути необходимы для того, чтобы понять и осознать значение категории «экономическая безопасность». Безопасность — это такое состояние субъекта, при котором вероятность изменения присущих этому субъекту качеств и параметров его внешней среды невелика, меньше определенного интервала. «Желательное» состояние субъекта определяется конкретным сочетанием параметров жизнедеятельности. В зависимости от изменения этого сочетания, будет меняться и понятие «желательное» изменение. Таким образом, не менее важным для субъекта является правильная оценка уровня безопасности. Оценка безопасности субъектом может не совпадать с ее реальным уровнем. Глубина этого расхождения зависит от полноты и глубины информации о складывающейся ситуации, от степени влияния ее изменений на состояние безопасности и т.д.

В России в «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» от 14 августа 1881 г. употреблен термин «государственная безопасность», который отождествлялся с термином «общественная безопасность». По истечении некоторого периода времени законодательно был закреплен термин «охранение общественной безопасности».

В СССР термин «государственная безопасность» был законодательно закреплен в июле 1934 г.

Современные подходы к трактовке понятия «безопасность» появились сравнительно недавно — в XX в., что во многом обусловлено происходящими войнами, революциями, возросшей опасностью техногенных и экологических катастроф. В результате в понятии «безопасность» произошло смещение акцентов с отдельного индивидуума (личности) на общество, государство, мировое пространство. Это, в свою очередь, выдвинуло проблему безопасности на одно из первых мест в жизни любого государства, а ее обеспечение стало приоритетом государственной политики.

После решения проблемы безопасности в обществе при практическом претворении его в жизнь — многообразие явлений природной, материальной и прежде всего, социальной среды, свойства которых и отношения между которыми характеризуют или существующую угрозу (возможно, перспективную), или позитивные тенденции развития социума в стране. Уровень безопасности — результат определенных процессов, лишь малая доля которых связана с природными явлениями, протекающими вне сферы организованной деятельности людей, т.е. институциональной сферы (стихийных природных процессов). Основное же значение имеют управляемые процессы, в которых субъектом (т.е. источником активных воздействий) являются органы государственного управления. Объект этих управленческих воздействий — комплекс условий и факторов, в той или иной сте-

пени влияющих на равновесное состояние системы общественных отношений, т.е. безопасность общества.

За длительный период эволюции понятия «безопасность» сложилось множество его трактовок и интерпретаций, подходов к его формированию. Вместе с тем анализ разных подходов позволяет дать три взаимосвязанные характеристики понятия «безопасность общества»:

- 1) непротиворечивость системы объективных законов функционирования общества;
- 2) стабильность и сбалансированность системы общественных отношений, обеспечивающих единство и взаимообусловленность интересов в обществе;
- 3) устойчивость воспроизводства мотивов позитивного поведения и продуктивного взаимодействия различных социальных общностей в рассматриваемой системе.

Экономическая безопасность является одной из важнейших составляющих национальной безопасности государства, следовательно, для любого государства крайне важно решить проблему обеспечения своей экономической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» в мировой экономической науке и практике появилось в XX в. Общеизвестно, что термин «экономическая безопасность» ввел президент США Т. Рузвельт в 1934 г., создав Федеральный комитет по экономической безопасности в связи с осознанием необходимости государственного регулирования экономики и отказом от классической практики невмешательства государства в экономическую жизнь. С тех пор вопрос об экономической безопасности не терял своей актуальности, а в период обострения экономической ситуации был особенно острым.

В России проблемы экономической безопасности стали особенно значимы в связи с переходом от административной плановой системы хозяйствования к рыночной системе. Актуальность проблемы обеспечения экономической безопасности страны и хозяйствующих субъектов обусловили серьезные кризисные явления в процессе реформирования существующей экономической системы, основанной на отличных от рыночной системы объективных законах и принципах хозяйствования. Новые социально-экономические и политические условия требовали качественно иных подходов к обеспечению эффективного функционирования и развития национальной экономики, основанных на законах рынка, принципах возмездности и доходности и критериях сравнительной эффективности. Понятие «экономическая безопасность» получило дальнейшее развитие, а способы ее обеспечения вошли в число проблем, привлекающих самое пристальное внимание различных специалистов в сфере экономики, политики, международных отношений.

Организационные структуры, целенаправленно и системно защищающие национальную экономическую безопасность, начали формироваться только в XX в. Однако теоретическое осознание значимости проблемы защиты национальной экономической безопасности произошло почти за столетие до образования рузвельтовского Федерального комитета.

Выделим теоретические концепции национальной экономической безопасности — это все базовые экономические теории, раскрывающие сущность, содержание, виды экономической безопасности, понимание главных ее угроз и механизмов обеспечения, направлений эффективной экономической политики национального государства.

За последние полтора столетия сформировались три основных подхода экономистов-теоретиков к тому, что следует считать главной угрозой национальной экономической безопасности, и как с ней бороться (табл. 1.1):

- 1) камералистская концепция защиты внешнеэкономической безопасности (с середины XIX в.);
- 2) кейнсианская концепция защиты от внутренних макроэкономических угроз (со второй трети XX в.);
- 3) институциональная концепция защиты от административных барьеров (с конца XX в.).

Таблица 1.1

**Базовые концепции экономической безопасности<sup>1</sup>**

<i>Характеристики парадигм</i>	<i>Камералистская концепция</i>	<i>Кейнсианская концепция</i>	<i>Институциональная концепция</i>
Время возникновения, основоположник концепции	1840-е гг., Фридрих Лист	1930-е гг., Джон М. Кейнс	1980-е гг., Эрнандо де Сото
Понимание главной угрозы национальной экономической безопасности	Конкуренция или иные действия иностранных государств	«Провалы» рынка — нестабильность экономического роста, безработица, инфляция	
«Провалы» государства — административные барьеры, рентоискательство			
Цель борьбы за национальную экономическую безопасность	Экономическая независимость	Экономическая и социальная стабильность	«Правление права», защита прав собственности
Методы борьбы за национальную экономическую безопасность	Протекционистская торговая политика	Государственное регулирование производства, занятости и денежного обращения	Снижение регистрационных процедур и платежей, борьба с бюрократизмом и коррупцией

<sup>1</sup> В данном разделе использованы материалы из работы Ю.В. Латова «Российская теневая экономика в контексте национальной экономической безопасности» (TERRA ECONOMICUS. 2007. Т. 5. № 1. С. 16–27).

## 1.2. КАМЕРАЛИСТСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Основоположником теоретического анализа национальной экономической безопасности следует считать немецкого экономиста XIX в. Фридриха Листа, одного из первых критиков классической политэкономии<sup>1</sup>. Все представители классической политической экономии, начиная с Адама Смита, основоположника экономической теории как целостной системы знаний, строили свои концепции на основе единой парадигмы представлений о природе человека, об обществе, о правительстве и т.д. Как уже упоминалось, согласно классической либеральной парадигме каждый человек имеет собственные интересы и сам способен отстаивать их в активной автономной деятельности, причем наиболее эффективным образом. Общество при таком подходе рассматривается как совокупность индивидов, а «общественные интересы» — как производные от личных, их механическая сумма. Лучшим либералы-политэкономы считали то общество, которое в наибольшей степени позволяет индивидам свободно реализовывать их частные интересы. Правительство, по мнению классических либералов, создается свободными людьми для защиты установленных конституцией прав. Именно этой функцией государство и должно ограничиваться. Поскольку не существует объективных методов, позволяющих за индивидов определять их предпочтения, то именно индивиды сами должны решать, что правильно и что ложно, максимизируя свое благосостояние.

При либеральной доктрине «лассэ фэр» («предоставьте людям делать свои дела, предоставьте делам идти своим ходом») был неизбежен космополитизм, отрицающий само существование национальных экономических интересов. Экономисты-классики полагали, что у людей любых наций есть лишь одна главная потребность — иметь свободными руки, чтобы самостоятельно заниматься хозяйственной деятельностью. Любые же действия государства по защите своих граждан от «чужих» (скажем, протекционистские пошлины) трактовались экономистами-классиками как реакционный феодальный пережиток.

Одним из первых критику классической политэкономии начал немецкий экономист Фридрих Лист. В своей монографии «Национальная система политической экономии» (1841) он впервые подошел к политической экономии не как к универсальной системе законов идеального общества, а как к исторической и компаративистской науке. Отказываясь от универсализма классиков, Ф. Лист выделил пять стадий экономического развития наций, на каждой из которых у нации есть особые экономические интересы. Критикуя космо-

<sup>1</sup> Лист Ф. Национальная система политической экономии. М.: Европа, 2005.

политическую экономию А. Смита и Д. Рикардо, Ф. Лист впервые выступил как национальный экономист. Полемизируя с английскими экономистами-классиками, Ф. Лист доказывал, что свободная торговля выгодна, прежде всего, передовым нациям (в конкретно-исторической ситуации первой половины XIX в. — прежде всего, Великобритании). В результате отстающие нации, к числу которых тогда относились германские государства, оказываются обречены на экономическое отставание от передовых.

Ф. Лист отстаивал концепцию комплексного развития своей родной Германии путем гармоничного сочетания фабрично-заводской промышленности с земледелием. Чтобы защитить еще слабую немецкую промышленность от конкуренции дешевых импортных товаров, Ф. Лист требовал проведения протекционистской политики. Это значит, что государство должно сознательно брать под защиту «своих» предпринимателей, обеспечивая им защиту от «чужих» при помощи, прежде всего, высоких таможенных пошлин на ввозимые из-за рубежа товары. Ф. Лист считал, что повышение цен, неизбежное вследствие протекционистской политики, будет средством «промышленного воспитания нации», защиты национальных экономических интересов Германии. Ф. Листа считают ведущим представителем камералистики — совокупности научных теорий XIX в., посвященных проблемам государственного хозяйствования. Соответственно, разработанную им версию национальных экономических интересов и национальной экономической безопасности, акцентирующую внимание на внешнеэкономических угрозах, можно назвать *камералистской версией*. Хотя национальная экономическая теория Ф. Листа и других камералистов не смогла пересилить популярности идей классической политэкономии А. Смита и его последователей, она все же оказала заметное влияние на периферийные страны. Именно для этих стран была актуальна защита национальных экономических интересов от экспансии развитых стран Запада. Благодаря защите национальных экономических интересов, понимаемой как защита национального бизнеса от иностранного, некоторые периферийные страны смогли выйти в экономические лидеры — так было в Германии и США. В связи с этим следует вспомнить также политику С. Ю. Витте в России конца XIX — начала XX в., который был большим поклонником Ф. Листа, инициировал перевод его книги<sup>1</sup> и сам следовал в своей деятельности идеям немецкого экономиста.

Камералистское понимание национальной экономической безопасности предполагает, что основная тяжесть борьбы за обеспечение

---

<sup>1</sup> Лист Ф. Национальная система политической экономии. СПб., 1891. См. также: Витте С. Ю. По поводу национализма. Национальная экономия и Фридрих Лист // В кн.: Лист Ф. Национальная система политической экономии. М.: Европа, 2005.

этой безопасности ложится на центральное правительство, инициирующее законы об ограничении импорта, а также на таможенные и пограничные службы, ведущие борьбу с контрабандой зарубежных товаров.

### 1.3. КЕЙНСИАНСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Если до XX в. защита национальной экономической безопасности была актуальна в основном для периферийных стран, то в первой половине XX в. объективное существование опасных угроз национальной экономике осознали и нации развитых стран. При этом существенно изменилось понимание источников этих угроз и путей борьбы с ними. Периферийные страны (к их числу относилась и Германия первой половины XIX в.) видели самые опасные угрозы своей национальной экономической безопасности извне, в конкуренции более экономически сильных стран. Когда же во время Великой депрессии США и другие высокоразвитые страны оказались на пороге экономической катастрофы, то искать в этом происки внешних конкурентов было заведомо невозможно. Поэтому теперь под защитой национальной экономической безопасности стали понимать противодействие разрушительным для экономики воздействиям не только извне, но и изнутри.

Новую парадигму экономической теории, а также новый подход к пониманию национальной экономической безопасности сформулировал в 1930-х гг. английский экономист Джон Мейнард Кейнс. Теперь главными опасностями для национальной экономики стали считать не конкуренцию иностранных товаров, а безработицу и экономическую депрессию<sup>1</sup>. Чтобы справиться с этими угрозами, правительству рекомендовалось осуществлять активное регулирование хозяйственной деятельности путем не только раздачи госзаказов и субсидий, но и прямого административного контроля над конкуренцией. Если старое, «протекционистское», понимание национальной экономической безопасности, типичное для периферийных стран, развивалось под влиянием Ф. Листа, то новая версия национальной экономической безопасности, типичная для развитых стран XX в., находилась под влиянием последователей Дж.М. Кейнса — кейнсианцев. Эту версию национальной экономической безопасности, акцентирующую внимание на внутренних макроэкономических условиях национального экономического роста, называют *кейнсианской версией*. В последней трети XX в. влияние кейнсианства пошло на

---

<sup>1</sup> Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Экономика, 1993.

убыль, началось возрождение приоритетного влияния неоклассической экономической теории. Если кейнсианцы уповали на мудрость государственного регулирования, то неоклассики второй половины XX в. подчеркивали ее ограниченность. Хотя неоклассики предлагали методы борьбы с угрозами национальным экономическим интересам, резко отличные от кейнсианских, однако они приняли предложенный кейнсианцами подход к пониманию этих интересов. На уровне деклараций неоклассики второй половины XX в. продолжали утверждать, что единственным экономическим субъектом является индивид. Однако де-факто они восприняли кейнсианское представление о том, что существуют общегосударственные экономические проблемы (безработица, снижение темпов роста, инфляция), острота которых диктуется внутренним развитием национальной экономики как целого. Несколько изменилось лишь понимание приоритетов — скажем, борьба с инфляцией стала считаться более важной, чем борьба с безработицей. Современная Россия, как известно, является страной и не периферии, и не «ядра», а полупериферии. Это означает, что для нее во многом актуальны как камералистская, так и кейнсианская версия национальной экономической безопасности. Вместе с тем у нашей страны есть особые национальные экономические проблемы, которые не вписываются ни в камералистскую концепцию национальной экономической безопасности, ни в кейнсианскую.

#### **1.4. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ КОНЦЕПЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

В конце XX в. наступил кризис неоклассической экономической теории. Современные экономисты все сильнее сомневаются в корректности базовой для неоклассиков модели «человека экономического», а правительства разных стран — в эффективности предлагаемых ими мер, направленных в основном на укрепление частной собственности и борьбу с инфляцией. На роль приоритетной экономической теории все более претендует институционализм — экономическая парадигма, акцентирующая внимание на экономических «правилах игры» (институтах). В понимании проблем национальной экономической безопасности самая важная предложенная институционалистами концепция связана с именем перуанского экономиста Эрнандо де Сото, специалиста по проблемам теневой экономики. Опубликованная в 1989 г. монография Э. де Сото «Иной путь»<sup>1</sup> произвела подлинный переворот в представлениях исследователей о роли и значении теневой экономики в современном рыночном хозяйстве.

---

<sup>1</sup> *Coto Э. де. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. М.: Catallaxy, 1995.*

Главное научное открытие Э. де Сото — это принципиально новый подход к объяснению причин роста теневой экономики. Основной причиной разрастания городского неформального сектора автор книги считал не отсталость и криминальность бедняков и мигрантов, будто бы не способных найти себе место в легальном секторе, а бюрократическую заорганизованность, препятствующую свободному развитию конкурентных отношений. Иначе говоря, Э. де Сото перевернул с головы на ноги качественные оценки теневого и легального бизнеса в периферийных и полупериферийных странах. Считалось, что легальный сектор является носителем современной экономической культуры, в то время как теневой сектор — тормоз хозяйственного развития. На самом деле, доказывал перуанский экономист, легальная экономика этих стран опутана меркантилистскими узами, в то время как именно теневики устанавливают демократический экономический порядок, организуя свое частное хозяйство на принципах свободной конкуренции.

Меркантилизм как тип экономической политики, господствовавшей в Европе в XVI—XVIII вв., «был политизированной системой хозяйства, в которой поведение предпринимателей подлежало детальной регламентации. Государство не позволяло потребителям решать, что должно производиться; оно оставляло за собой право выделять и развивать те виды экономической деятельности, которые считало желательными, и запрещать или подавлять кажущиеся ему неподходящими»<sup>1</sup>. Эта вера в «высшую мудрость» государственных чиновников давно утеряна в развитых странах. Однако на периферии современного рыночного хозяйства меркантилистская политика продолжает оставаться обыденной реальностью. Именно эта меркантилистская политика создает административные барьеры — неэффективные правила, регламентирующие регистрацию и осуществление хозяйственной деятельности, которые требуют от предпринимателя крупных затрат времени и денег.

Основной причиной массовой теневой экономической активности, по Э. де Сото, следует считать неэффективный правовой режим, когда «процветание компании в меньшей степени зависит от того, насколько хорошо она работает, и в большей — от издержек, налагаемых на нее законом. Предприниматель, который лучше манипулирует этими издержками или связями с чиновниками, оказывается более успешным, чем тот, кто озабочен лишь производством». Следовательно, главной угрозой национальной экономике оказываются не «провалы рынка», а «провалы государства». Значение идей Э. де Сото для понимания процессов, происходящих в постсоветской России,

---

<sup>1</sup> *Soto Э. де. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. М.: Catallaxy, 1995. С. 189.*

трудно переоценить. Так же как и страны «третьего мира», Россия сильно страдает от нелегальной экономической деятельности, что дает повод многим аналитикам заявлять о деградации национального хозяйства и даже о крахе рыночных реформ. Но если принять концепцию Э. де Сото, то постсоветская Россия страдает не столько от чрезмерного, сколько от недостаточного развития рыночных отношений. В таком случае в развитии неформального бизнеса следует видеть симптом не болезни, а, скорее, выздоровления. Проблема не в том, как «пресекать» теневую экономическую деятельность, а в том, как добиться ее формализации.

Как и в изучаемом Э. де Сото Перу, в современной России сосуществуют три «страны»: меркантилистское государство, создающее режим наибольшего благоприятствования для немногочисленных фаворитов; люди, которые разуверились в возможности законного решения своих проблем и потому часто уходят в насильственную преступность, сочувствуют политическому экстремизму; «есть и третья страна... — страна, где много работают, где люди восприимчивы к новому и конкурентоспособны, и наиболее крупной ее провинцией является, без сомнения, провинция теневой экономики». «Чтобы уйти от насилия и бедности, — завершает свою работу Э. де Сото, — нужно признать собственность и труд людей, которых легальный сектор ныне отторгает, — чтобы вместо бунта воцарился дух сотрудничества и ответственности»<sup>1</sup>.

Таким образом, согласно институциональной версии Э. де Сото, главными угрозами национальной экономической безопасности являются административные барьеры — «плохие» законы и (или) плохое выполнение «хороших» законов. Основными мерами сдерживания этих угроз, следовательно, должны стать принятие новых законов, содержание которых соответствовало бы нормам экономической демократии, и контроль за надлежащим исполнением этих законов.

Реальные или потенциальные угрозы национальной экономике каждой страны могут создаваться и зарубежными конкурентами (по Ф. Листу), и «провалами рынка» (по Дж.М. Кейнсу), и «провалами государства» (по Э. де Сото). Задача национальной политики заключается в том, чтобы отразить объективно наиболее опасные угрозы, не распыляя ограниченные ресурсы для противодействия абсолютно всем угрозам.

Вопрос о выборе приоритетов в защите национальной экономической безопасности определяется, прежде всего, тем, к какой группе принадлежит конкретная страна. Для более развитых стран (стран ядра капиталистической мир-экономики) наиболее актуален

---

<sup>1</sup> *Soto Э. де. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. М.: Catallaxy, 1995. С. 317.*

подход Д. М. Кейнса, для менее развитых (стран периферии и полупериферии) — подход Э. де Сото. Что касается подхода Ф. Листа, то в глобализирующейся экономике он имеет значение для всех стран, но скорее второстепенное, чем основное.

Исследования, посвященные проблемам экономической безопасности России, ведутся уже на протяжении 20 лет. За это время сформировались научные направления, разработана методология изучения экономической безопасности, практически сложились понятийный аппарат и структура категории «экономическая безопасность» на макро- и микроуровне.

Итак, существуют три основных парадигмы национальной экономической безопасности — камералистская, кейнсианская и институциональная. Они не исключают друг друга, но взаимодополняют.

## 1.5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК БАЗОВАЯ КАТЕГОРИЯ

Определение сущности и содержания категории экономической безопасности позволяет ответить на вопрос, что изучает экономическая безопасность как научная дисциплина. Ее *предметом* является изучение, с одной стороны, объективных защитных свойств экономической системы, хозяйствующих субъектов, механизмов их противостояния влиянию опасных сил и факторов, а с другой — конкретных функций государства как макроэкономического регулятора по обеспечению экономической безопасности и создаваемых им с этой целью специальных институтов. Понятие «экономическая безопасность» появилось в лексиконе российских ученых и практиков, работающих в области управления экономикой, на рубеже XIX и XX вв. Оно было заимствовано из иностранной литературы и, по сути, представляет собой синтетическую категорию, образованную на стыке двух научных областей — экономики и политологии. Вероятно, по этой причине до настоящего времени нет единого определения «экономической безопасности», хотя этой проблеме посвящено достаточно много научных публикаций. Зачастую авторы, рассматривая суть этого понятия, дают собственные определения, используя при этом в различных сочетаниях категории экономического суверенитета и независимости, устойчивости и стабильности, экономических интересов и т.д.

По мнению зарубежных ученых, экономическая безопасность государства первична и обуславливается необходимостью обеспечения его суверенитета в принятии решений, касающихся как внутренних вопросов, так и международного положения; сохранением экономической самостоятельности страны, поддержанием и дальнейшим повышением достигнутого уровня жизни населения. Учет этих харак-

теристик прослеживается в большинстве существующих определений экономической безопасности.

По своему смыслу экономическая безопасность рассматривается исходя из статического подхода, но статичность не означает, что рассматривается некий застывший объект. Этой системе свойственно движение, т.е. функционирование, при котором система воспроизводится в своем неизменном виде. Однако в России происходят значительные и многообразные социально-экономические трансформации, поэтому экономическую безопасность надо рассматривать исходя из динамического подхода. Изменяется воспроизводственная модель экономики по аналогу слаборазвитых стран — главный компонент в системе экономической безопасности. При всех успехах в экономике сложившаяся модель не приведет Россию к числу развитых стран. Россия выйдет из глубокого системного кризиса, но останется страной с «догоняющей» моделью экономики.

Рассмотрим эволюцию понятия «экономическая безопасность» в США, Западной Европе и России<sup>1</sup>. Это понятие впервые было введено в употребление в связи с введением другого термина — «национальная безопасность». Концепция национальной безопасности как философии достижения устойчивого состояния государства связана с событиями, именуемыми в истории как Вестфальский мир (1648), в ходе которых концепция суверенного государства, управляемого независимым правителем, стала основой нового международного порядка в национальных государствах<sup>2</sup>. Самые ранние упоминания о концепции национальной безопасности были сделаны в Йельском университете (1790). Исторически понятие «национальная безопасность» включало в себя политическую, военную и экономическую сферы. В 1934 г. в США был создан первый «Комитет по экономической безопасности», основной целью функционирования которого была стабилизация социальной обстановки в государстве. Концепция национальной безопасности стала официальным основополагающим принципом международной политики в Соединенных Штатах в 1947 г., когда 26 июля 1947 г. президентом Гарри Трумэном был подписан «Акт о национальной безопасности». Во время нахождения на посту президента Соединенных Штатов Билл Клинтон создал «Национальный экономический комитет для разработки и проведения

---

<sup>1</sup> Лепешкина М.Н. Эволюция понятия «экономическая безопасность» в США, Западной Европе и России // Экономическая наука и практика: материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Чита, февраль 2012 г.). Чита: Молодой ученый, 2012. С. 7–9.

<sup>2</sup> MacFarlane, S. Neil; Yuen Foong Khong (2006). S. Neil, MacFarlane; Yuen FoongKhong. eds. Human security and the UN: a critical history. United Nations intellectual history project (illustrated ed.). Indiana University Press. Retrieved 23 September 2010.

мер по поддержанию национальной экономической безопасности». Однако полноценная научная категория экономической безопасности как части национальной безопасности в США так и не сформировалась. Несколько иная ситуация с экономической безопасностью сложилась в Европейском союзе.

Термин «экономическая безопасность» имеет два значения в Европейском союзе. Первое значение относится к позиции Европейского союза в мировой экономической системе. На официальном сайте Европейского союза *Europa.eu* собраны различные ссылки на ресурсы, связанные с экономическими целями Европейского союза и их интерпретации термина «экономическая безопасность». Европейский союз отмечает важность европейской интеграции в конкурентном процессе глобализации мировой экономики. Государства Европы исторически имеют меньшее количество ресурсов и трудоспособного населения по сравнению с другими развитыми странами, такими как, например, Соединенные Штаты Америки. Крупнейшей официальной организацией, занимающейся комплексными вопросами безопасности в Европе является ОБСЕ (англ. *OSCE, Organization for Security and Cooperation in Europe*, фр. *Organisation pour la sécurité et la coopération en Europe*) — Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе, занимающаяся вопросами безопасности. Она объединяет 56 стран, расположенных в Северной Америке, Европе и Центральной Азии. «Совещание по безопасности и сотрудничеству в Европе» было создано по инициативе СССР и социалистических государств Европы как постоянно действующий международный форум представителей 33 европейских государств, а также США и Канады, для выработки мер уменьшения военного противостояния и укрепления безопасности в Европе. Совещание проводилось в три этапа с 1973 по 1975 г. и завершилось подписанием Заключительного акта Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе (Хельсинские соглашения). Впоследствии, с 1977 по 2010 г., проводился еще ряд встреч, в результате которых были подписаны следующие документы: Парижская хартия для новой Европы (провозгласившая окончание холодной войны), заключен Договор об обычных вооруженных силах в Европе (ДОВСЕ), принята совместная декларация 22 государств (членов НАТО и ОВД), Хартия европейской безопасности, Соглашение об адаптации ДОВСЕ, итоговая Политическая декларация и модернизированный Венский документ по мерам доверия как основа для дальнейшей работы. Все государства — участники ОБСЕ обладают равным статусом. Решения принимаются на основе консенсуса. Решения не носят юридически обязательного характера, но имеют большое политическое значение.

В Российской Федерации официальное определение понятия «безопасность» законодательно закреплено в Законе РФ «О без-

опасности». В данном документе «безопасность» определяется как «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз»<sup>1</sup>. Под жизненно важными интересами в данном Законе определены «совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивать существование и возможности прогрессивного развития личности, общества, государства». Согласно Закону, к числу субъектов безопасности относятся и «иные организации»: в данное определение попадают и банки, которые наделены правами и обязанностями по участию в обеспечении безопасности. Вопросы безопасности хозяйствующих субъектов затрагиваются также и в «Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации». В новейшем официальном документе, освещающем вопросы безопасности — «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.» — приводится следующее определение национальной безопасности: это «состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства»<sup>2</sup>.

Следует отметить, что современные научные источники трактуют безопасность не только как экономическую категорию, но и как философскую категорию. Понятие безопасности в имеющейся отечественной литературе поражает своей многозначностью. Единого подхода к определению этой категории в общем смысле еще не выработано. Это подтверждают все исследователи вопроса. В практическом ключе эта ситуация приводит к тому, что, рассуждая о безопасности, специалисты, чаще всего, говорят о конкретных прикладных понятиях, будь то государственная, экономическая безопасность или безопасность информационных систем. При этом, как отмечают специалисты: «понятия «личной безопасности», «национальной безопасности», «международной безопасности» и «глобальной безопасности» имеют дело с совершенно различным набором проблем и исходят из различных исторических и философских контекстов». Делались попытки определить понятие «безопасность» с точки зрения лингвистической или даже этнолингвистической. Интересный исторический экскурс в историю вопроса был дан в статье Р.В. Четвертакова «Развитие представлений о безопасности России», в которой автор говорит о зарождении понятия безопасности как состояния защищенности

---

<sup>1</sup> Закон РФ от 5 марта 1992 г. № 2446-1 «О безопасности».

<sup>2</sup> Указ Президента Российской Федерации от 12 марта 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.»

после XV в. (так называемое «ордынское нашествие»). В это время в России, как указывает Четвертаков, «развеялись представления об опасности как о преходящей угрозе: опасность теперь могла восприниматься как постоянная угроза, которой если и нет, то она может быть»<sup>1</sup>. Это понимание безопасности естественно отразилось в языке. В «Толковом словаре живого великорусского языка» В.И. Даля (1978) безопасность определяется как «отсутствие опасности, сохранность, надежность». В словаре русского языка С.И. Ожегова (2010) безопасность трактуется как «состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности». Эта трактовка безопасности сохранилась и до сих пор, войдя в словари и учебники по спецдисциплинам учебных заведений спецслужб. На основе этих представлений формировалась как доктрина национальной безопасности, так и методологическая основа общественной безопасности. Эти же представления во многом сформировали и методологическую основу деятельности коммерческих служб безопасности. Однако с конца 1990-х гг. начал развиваться новый подход к определению сущности категории, так называемый, «деятельностный подход» (в отличие от подхода «стационарного»: безопасность есть состояние). Этот подход описан Г.В. Ивашенко в работе «О понятии “безопасность”», где отмечено «...безопасность не есть состояние защищенности интересов субъекта, безопасность вообще не есть чье бы то ни было состояние. Безопасность есть условия существования субъекта, контролируемые им. Безопасность, в общем виде, есть специфическая совокупность условий деятельности»<sup>2</sup>. Это понятие безопасности является рациональным и объясняет все случаи его употребления. Использование этого подхода позволяет разрабатывать общие доктрины и политики, а также частные методики по управлению безопасностью деятельности коммерческих объектов со знанием принципов и взаимосвязей между субъектами этой деятельности. Аналогичный подход, напоминающий неокантианские идеи XIX в., к безопасности как к «экономической ценности» разработан А.Ю. Сапроновым: «У ценностей просто иной способ бытия, нежели у материальных предметов. Ценности значат, имеют значение, т.е. в их аспекте нечто рассматривается, с учетом ценности происходит действие. Своим бытием ценности влияют на действия, речи, на весь порядок. С ними надо согласовывать действия, на них надо ориентироваться или просто иметь в виду»<sup>3</sup>. Отдельные авторы отмечают, что безопасность не есть состояние защищенности интересов

<sup>1</sup> Четвертаков Р.В. Развитие представлений о безопасности России (IX—XVII вв.) // Биосфера. 2002. № 1.

<sup>2</sup> Ивашенко Г.В. О понятии «безопасность» // Credo. 2000. № 24. URL: <http:Credo.osu.ru>.

<sup>3</sup> Сапронов П.А. Культурология: Курс лекций по теории и истории культуры. СПб., 1998. С. 6.

субъекта, безопасность вообще не есть чье бы то ни было состояние. Безопасность есть условия существования субъекта, контролируемые им. Безопасность, в общем виде, есть специфическая совокупность условий деятельности. Именно поэтому говорят о «безопасных условиях деятельности», о нахождении кого-либо или чего-либо «в безопасных условиях» и т.д. Находиться в безопасности значит находиться в безопасных условиях, т.е. в таких, которые субъект в состоянии контролировать в процессе своей деятельности, в процессе своей самореализации.

Необходимо отличать объективную безопасность (т.е. объективно безопасные, благоприятные условия) от субъективного представления субъекта о совокупности условий как безопасных (контролируемых им), а в действительности могущих такими и не являться. Обеспечение безопасности, в свою очередь, есть процесс создания благоприятных условий деятельности, процесс овладения субъектом необходимыми условиями собственного существования. Обеспечение безопасности субъекта есть создание условий, при которых реализовывались бы его интересы, осуществлялись бы поставленные им цели, в основании которых лежат его ценности. Это, в свою очередь, значит, что безопасность есть такие условия, в которых субъекты сохраняют и воспроизводят свои ценности. Обеспечение безопасности как процесс овладения условиями существования есть в то же время процесс реализации свободы субъекта как способности контролировать условия собственного существования. Свобода и безопасность — тесно взаимосвязанные явления, образующие фундаментальные аспекты социального бытия, важнейшие характеристики социальных субъектов.

В табл. 1.2 приведены трактовки понятия «экономическая безопасность» наиболее известных отечественных ученых и практиков, занимавшихся исследованиями по данной проблеме.

Таблица 1.2

**Трактовки понятия «экономическая безопасность» российскими учеными**

Авторы	Содержание понятия
Л.И. Абалкин	Экономическая безопасность — это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию <sup>1</sup>
В.К. Сенчагов	Экономическая безопасность — состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, доста-

<sup>1</sup> Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 5.

Авторы	Содержание понятия
	<p>точный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Экономическая безопасность — это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества<sup>1</sup></p>
Е.А. Олейников	<p>Экономическая безопасность страны — защищенность экономических отношений, определяющих прогрессивное развитие экономического потенциала страны и обеспечивающих повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующих основы обороноспособности страны от опасностей и угроз.</p> <p>Экономическая безопасность характеризуется возможностью народного хозяйства России и ее регионов обеспечить стабильное поступательное развитие и соответствующую защиту экономическими методами как интересов отдельного человека, так и субъектов Федерации и России в целом<sup>2</sup></p>
Уральская научная школа под руководством академика РАН А.И. Татаркина	<p>Экономическая безопасность государства определяется комплексом экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, обеспечивающих:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предпосылки для его выживания при наступлении кризиса и для развития в будущем;</li> <li>• защиту жизненно важных интересов государства в отношении его ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста;</li> <li>• создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий;</li> <li>• конкурентоспособность государства на мировых рынках и устойчивость его финансового положения;</li> <li>• создание достойных условий жизни и, как следствие, гармоничное развитие каждой личности<sup>3</sup></li> </ul>
А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов	<p>Экономическая безопасность — это способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных по-требностей на национальном и международном уровнях<sup>4</sup></p>

<sup>1</sup> Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. М.: Дело, 2005. С. 82.

<sup>2</sup> Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность): Учеб.-практ. пособие / В.И. Видяпин [и др.] / Под ред. Е.А. Олейникова. М.: Бизнес-школа «Интел-синтез», 1997. С. 10.

<sup>3</sup> Социально-экономические риски: диагностика причин и прогнозные сценарии нейтрализации / Под ред. В.А. Черешнева, А.И. Татаркина. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2010.

<sup>4</sup> Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: Оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 36–44.

Авторы	Содержание понятия
В.Л. Тамбовцев	Экономическая безопасность страны — это совокупность свойств состояния ее производственной (в широком смысле) подсистемы, обеспечивающая возможность достижения целей всей системы <sup>1</sup>
И.Я. Богданов	Экономическая безопасность — это состояние экономики страны, которое, во-первых, по объемным и структурным параметрам достаточно для обеспечения существующего статуса государства, его независимого от внешнего давления политического и социально-экономического развития и, во-вторых, способно поддерживать уровень легальных доходов, обеспечивающий абсолютному большинству населения благосостояние, соответствующее стандартам цивилизованных стран <sup>2</sup>
В. Паньков	Национальная экономическая безопасность — это состояние национальной экономики, характеризующееся устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства <sup>3</sup>
С.В. Степашин	Экономическая безопасность РФ — это режим функционирования государства в лице законодательной, исполнительной и судебной властей, при котором обеспечиваются неуклонность и независимость экономических интересов РФ по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям <sup>4</sup>
В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили	Экономическая безопасность территории — это такое состояние ее экономики, при котором на территории имеется постоянная возможность поддерживать приемлемые значения заранее задаваемых критериальных показателей — индикаторов экономической безопасности, экономическая система способна безболезненно реагировать на возникающие внутренние и внешние угрозы без лавинообразного развития кризисных явлений и процессов, а также созданы условия устойчивого социально-экономического развития и воспроизводства <sup>5</sup>
С.Ю. Глазьев	Безопасность экономическая — состояние экономики и производительных сил общества с точки зрения возможностей самостоятельного обеспечения устойчивого социально-экономического развития

<sup>1</sup> Тамбовцев В.Л. Объект экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 45–53.

<sup>2</sup> Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. - М.: 2001, с.21.

<sup>3</sup> Паньков В. Экономическая безопасность // Интерлинк. 1992. № 3.

<sup>4</sup> Экономическая безопасность Российской Федерации: Учебник для вузов. Ч. 1 / Под общ. ред. С.В. Степашина. М.; СПб., 2001. С. 8.

<sup>5</sup> Криворотов В.В., Эриашвили Н.Д., Калина А.В. Экономическая безопасность государства и регионов: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С. 30.

Авторы	Содержание понятия
	страны, поддержания необходимого уровня национальной безопасности государства, а также должного уровня конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной конкуренции <sup>1</sup>

Перечень различных определений экономической безопасности в российской научной литературе может быть продолжен, но, как показывает проведенный анализ этих определений, все они сформулированы на основе четырех ключевых понятий:

- «интересы» (национальные, государственные, общественные, личности);
- «независимость» (национальной экономики от внешних рынков, экономической политики от влияния извне);
- «конкурентоспособность» (национальной экономики);
- «устойчивость» (национальной экономики, социально-экономического развития).

Давая определение экономической безопасности, авторы строят синтетические конструкции, используя указанные понятия в различных сочетаниях.

Как следует из данной таблицы, одним из первых ведущих отечественных исследователей проблемы экономической безопасности следует считать Л.И. Абалкина (и коллектив ученых-экономистов, работавших в данном направлении под его руководством). В соответствии с определением Л.И. Абалкина экономическая безопасность — это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию.

В этом определении можно выделить три важнейшие характеристики категории «экономическая безопасность»:

- экономическая безопасность в первую очередь определяется независимостью экономики страны и ее возможностями проводить самостоятельную экономическую политику;
- экономическая безопасность обеспечивается только в стабильно работающих и устойчивых экономических системах;
- экономическая безопасность может поддерживаться только в экономических системах, способных к постоянному обновлению и совершенствованию, т.е. постоянно развивающихся.

Другим крупным отечественным ученым в области экономической безопасности является В.К. Сенчагов. В соответствии с его подходом экономическая безопасность — это *состояние* экономики и инсти-

<sup>1</sup> Глазьев С.Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны — альтернативный реформационный курс // Российский экономический журнал. 1997. № 1. С. 3.

тутов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Данное определение не опровергает предыдущего, но выявляет одну важнейшую черту экономической безопасности, а именно то, что она характеризует состояние экономики, а не динамику ее развития, устойчивость развития и т.п. В современной науке широкое распространение получило утверждение, что понятие экономическая безопасность страны является составной частью национальной безопасности государства. Категория безопасности государства является более широкой, нежели категория экономической безопасности: она включает энергетическую, оборонную, экологическую, информационную безопасность и др. Однако рассмотрение различных видов безопасности невозможно без рассмотрения их экономических аспектов, так как без экономического обеспечения не могут быть реализованы все вышеуказанные виды безопасности.

Имеющиеся подходы к определению экономической безопасности разделены на группы в зависимости от того, что закладывается в основу определения экономической безопасности.

В первой группе определений экономической безопасности основным критерием является «устойчивость», под которой понимается совокупность условий и факторов, определяющих устойчивое состояние экономики государства, ее независимость и стабильность, способность к постоянной регенерации и самосовершенствованию. Данного подхода придерживаются ученые Л.И. Абалкин, С.А. Афонцев, Е.Д. Кормишкин, И.Н. Петренко и др.

Вторая группа определяет экономическую безопасность через интересы, имея в виду «...состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов». Такой подход можно встретить в работах А. Смита, Д. Рикардо, В.К. Сенчагова, Н.Р. Абелгузина, В.К. Нусратуллина, Е.Е. Румянцевой, Г.В. Гутмана, А.А. Пороховского, А.И. Татаркина и др.

Следующая группа ученых определяет экономическую безопасность через категорию «независимость». При этом утверждается, что «национальная экономическая безопасность — это состояние национального хозяйства, обеспечивающее осуществление экономического суверенитета, увеличение экономической силы и повышение качества жизни в условиях требований, налагаемых участием в системе международной экономической взаимозависимости и в геоэкономической структуре, понимаемой как пространственно-

силовая структура мирового хозяйства» (Ф. Лист, Д. И. Менделеев, А. Архипов, А. Илларионов, А. Городецкий, Б. Михайлов, Г. В. Коржов, Н. М. Блинов, В. И. Митрохин).

Синтетический подход опирается на определенную комбинацию существующих подходов. Под экономической безопасностью здесь понимается состояние экономики и производительных сил общества с точки зрения возможностей самостоятельного обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны, поддержания необходимого уровня национальной безопасности государства, а также должного уровня конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной конкуренции» (С. Ю. Глазьев, В. С. Загашвили).

Целью системы обеспечения экономической безопасности принято считать достижение такого состояния хозяйственного комплекса страны, которое характеризуется благосостоянием общества, позволяет удовлетворить всю совокупность экономических потребностей населения, обеспечивает его экономическую независимость, прогрессивное развитие, устойчивое положение в мировом хозяйстве, надежную защищенность от внутренних и внешних угроз. Иными словами, данные требования аналогичны и для систем экономической безопасности любого регионального интеграционного объединения и могут уточняться с учетом конкретных реалий.

## 1.6. СИСТЕМА КАТЕГОРИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Система категорий экономической безопасности включает целостную совокупность взаимосвязанных понятий и терминов. Рассмотрим их в логической последовательности и субординации, когда каждое последующее понятие исходит от предыдущего и связано с ним.

**Опасность** — это объективно существующая вероятность отрицательного влияния на социальный организм, которое может нанести вред его состоянию. Источниками опасности являются условия и факторы, таящие в себе или в совокупности с другими деструктивную природу. Опасности носят природный, техногенный и социальный характер.

Опасность подразделяется на реальную и потенциальную. Исходя из нацеленности и значения субъективного фактора, в генезисе отрицательных предпосылок различают следующие понятия:

- **вызов** — это комплекс положений, которые не обязательно могут угрожать, но на них необходимо реагировать;
- **риск** — это вероятность генезиса отрицательных и нежелательных последствий функционирования самого субъекта;
- **опасность** — это вполне осознанная, но отнюдь не неизбежная возможность причинения вреда, обусловленная существованием

объективных и субъективных факторов, отличающихся эпатажирующими (поражающими) признаками;

- **угроза** — конкретная и непосредственная форма опасности либо комплекс предпосылок и факторов, создающих опасность интересам общества, государства, индивида, а также национальным ценностям и национальному образу жизни.

С точки зрения масштабов вероятных **отрицательных последствий** опасности могут быть:

- а) международные (глобальные и региональные в плане регионов мира);
- б) национальные;
- в) локальные (либо региональные в плане регионов страны);
- г) частные (предприятий, семьи, индивида).

Опасности могут классифицироваться:

- по сферам общественной жизни;
- видам деятельности человека.

**Угрозы экономической безопасности** — это такие явления и процессы, которые отрицательно влияют на экономическое состояние страны, ограничивают экономические интересы личности, общества, государства, создают опасность национальным ценностям и национальному образу жизни.

К **внутренним** угрозам экономической безопасности можно отнести следующие:

- нарастание структурной деформации экономики страны;
- снижение инвестиционной и инновационной активности;
- разрушение научно-технического потенциала страны;
- действие устойчивой тенденции к превращению страны в топливно-сырьевую периферию развитых стран;
- усиление имущественного расслоения общества;
- криминализация экономики и общества.

К **внешним** угрозам экономической безопасности можно отнести следующие:

- утечка умов за границу;
- бегство капитала за рубеж;
- рост государственного долга;
- нарастание импортной зависимости по продовольствию и потребительским товарам;
- излишняя открытость экономики;
- утрата рынков сбыта военной продукции;
- скупка иностранным капиталом предприятий в целях вытеснения национальной продукции и с внешнего, и с внутреннего рынка;
- низкий уровень развития транспортной инфраструктуры экспортно-импортных операций.

Внешние угрозы воздействуют на усиление опасности некоторых внутренних угроз. Внешние угрозы экономической безопасности охватывают:

- экономическую;
- социальную;
- военную;
- экологическую;
- информационную и др.

Угрозы безопасности представляют собой совокупность условий и факторов, представляющих опасность для жизненно важных интересов общества, государства и человека.

Как реальные, так и потенциальные угрозы объектам безопасности, вытекающие из внутренних и внешних опасностей для жизненно важных интересов общества, государства и человеческой личности, определяют содержание и характер деятельности, нацеленной на обеспечение внутренней и внешней безопасности (рис. 1.1).

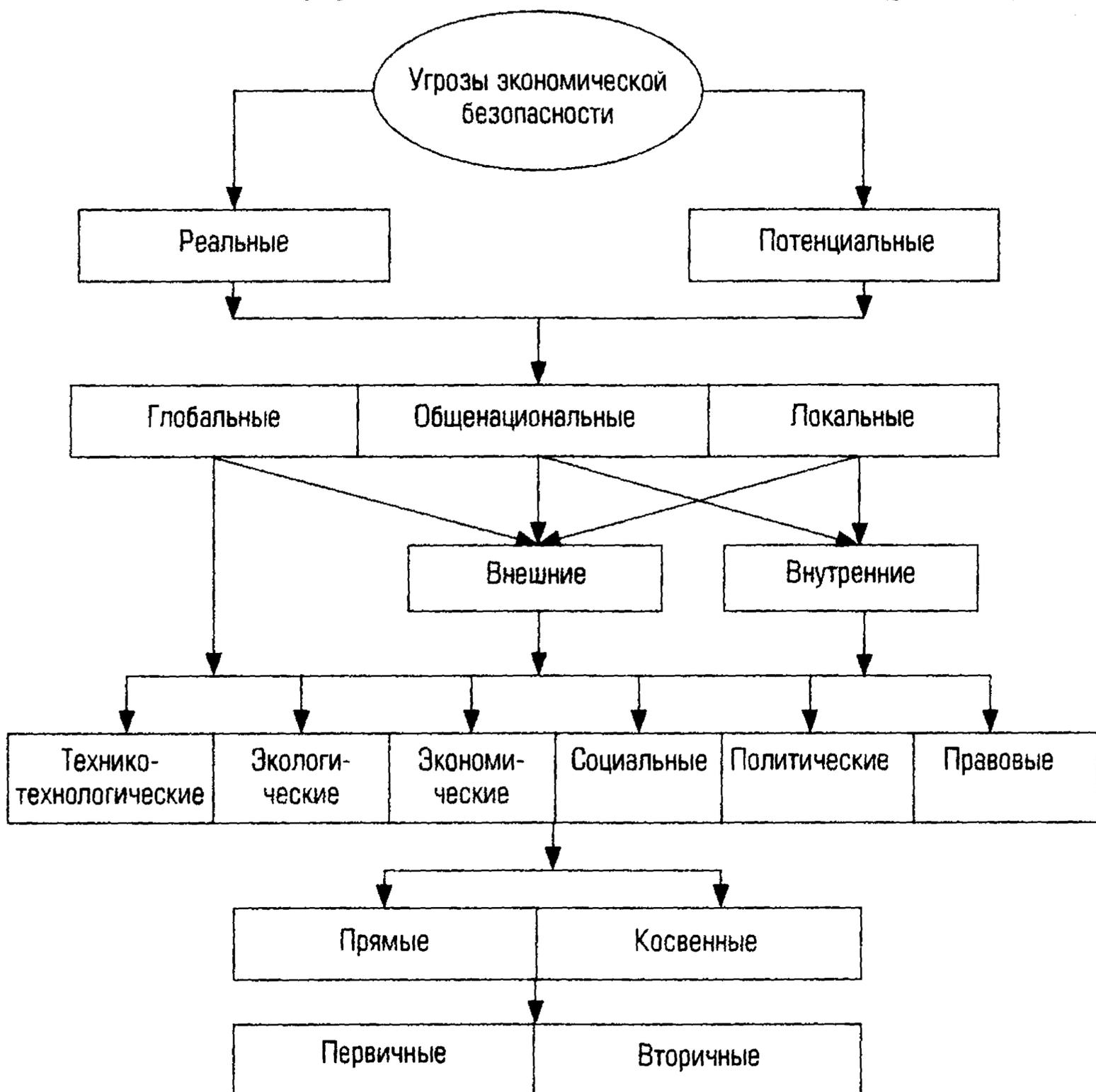


Рис. 1.1. Угрозы экономической безопасности

Важной угрозой экономической безопасности выступает **разрушение научно-технического потенциала**. Обеспечение экономической безопасности предполагает ускоренное развитие наукоемких отраслей и производств (приборостроение, электронное машиностроение, электротехническая промышленность), способствующих укреплению материально-технической базы организаций науки, создавая тем самым предпосылки для развития естественно-научного и технического знания.

Одной из существенных угроз экономической безопасности является действие устойчивой **тенденции к превращению страны в топливно-сырьевую периферию**. Эта угроза может быть снята на основе стратегии структурной перестройки экономики и перехода к инновационной экономике, основанной на высоких технологиях.

Угрозой экономической и социальной безопасности является **усиление имущественного расслоения общества**, глубокая поляризация благосостояния и дезинтеграция общества.

В настоящее время большую угрозу экономической безопасности представляет **криминализация экономики**. Криминализация экономики (лат. *criminalis* — относящийся к преступлению) — это процесс формирования экономики, в которой существенную роль играют преступные элементы и формы хозяйствования, мафиозные структуры, занимающиеся, например, наркобизнесом, торговлей людьми, вывозом за рубеж запрещенных веществ, подпольной добычей и торговлей драгоценными металлами и камнями, осуществляющие махинации и спекуляции на биржах, в банках и т.д., осуществляющие действия, подпадающие под уголовную ответственность.

Опасность расширения криминальной экономики для общества состоит в том, что она значительно сокращает налогооблагаемую базу и сумму собираемых налогов. Для борьбы против криминализации экономики необходима эффективная законодательная база.

Выделим некоторые из внешних угроз экономической безопасности.

**Утечка умов.** Эмиграция из страны за рубеж, как правило, интеллектуальная, ведет к сокращению интеллектуального потенциала и, следовательно, к сдерживанию экономического роста в стране выбытия. Такие процессы наблюдаются с выездом квалифицированной рабочей силы из развивающихся стран, в том числе и из России, в развитые страны. Основными причинами интеллектуальной эмиграции являются:

- крайне низкая заработная плата научного труда в стране выбытия;
- очень низкий уровень оснащенности научных исследований.

В качестве мер, направленных на предотвращение утечки умов за границу, можно предложить следующие:

- резкое повышение оплаты труда высококвалифицированным специалистам и ученым;
- резкое увеличение финансирования науки из государственного бюджета;
- осуществление экономических, социальных, политических, юридических, организационных, информационных и других мер, имеющих глобальный и международный характер;
- вопросы утечки умов должны находиться на одном уровне с важнейшими проблемами государственной политики.

Важным обстоятельством, негативно воздействующим на экономическую безопасность, является так называемое *бегство капитала за рубеж*. Бегство капитала за рубеж — одна из ключевых угроз экономической безопасности, так как инвестирование в национальную экономику способствует развитию народного хозяйства данной страны, ее экономическому росту, повышению уровня и качества жизни ее населения, в то время как вывезенный за границу капитал работает на ту страну, в которую он ввезен.

Важной угрозой экономической безопасности любой страны выступает большой *внешний государственный долг*.

Государственный долг — это сумма накопленной задолженности государства, образовавшаяся в результате кредитного финансирования его бюджетных расходов. Государственный долг ложится дополнительным бременем на экономику и увеличивается по мере ухудшения экономической конъюнктуры.

Одной из существенных угроз экономической безопасности страны выступает *излишняя открытость экономики*. Открытая экономика — это экономическая система, ориентированная на максимальное участие в мирохозяйственных связях и в международном разделении труда. Она противостоит автаркическим экономическим системам, развивающимся обособленно на основе самообеспеченности. Поэтому открытость экономики — явление нормальное и объективно необходимое. Однако ориентируясь на открытие экономики, следует исходить из уровня защищенности отечественного производства, финансов, банковской системы, денежного обращения, стратегических отраслей и сфер производства. Поэтому недопустима не только поспешность, но и пассивность государства в регулировании процессов, нацеленных на открытие экономики. Известно, что такие страны, как, например, Япония, Франция, Швеция, к открытой экономике шли, во-первых, под контролем государства и, во-вторых, постепенно.

Степень открытости экономики определяется экспортной квотой, т.е. отношением стоимости экспорта к стоимости ВВП, объемом экспорта на душу населения и др.

Открытость экономики не элиминирует действия двух основных тенденций в развитии всемирного хозяйства: ориентацию на свободную торговлю (фритредерство) и защиту внутреннего рынка (протекционизм). В регулировании процессов движения российское государство должно учитывать обе тенденции, сочетать их.

Следует отметить, что все перечисленные разновидности угроз экономической безопасности характерны и для современной России.

В качестве мер обеспечения экономической безопасности могут быть действия, нацеленные на предотвращение внутренних и внешних угроз безопасности. В связи с этим государство должно разработать стратегию экономической безопасности и успешно реализовать ее.

Основными мерами, содержащимися в государственной стратегии экономической безопасности, являются:

- мониторинг факторов, определяющих экономические угрозы;
- разработка критерия и индикаторов пороговых значений экономической безопасности;
- деятельность государственной власти по обеспечению экономической безопасности общества.

Обеспечение экономической безопасности страны — исключительная прерогатива государства.

Содержание понятия «экономическая безопасность РФ» может быть рассмотрено в сравнительно статичном состоянии как комплекс таких важных для государственной экономики элементов, как человеческие ресурсы, технико-производственный, технологический, продовольственный, энергетический, административный и информационный элементы (рис. 1.2).

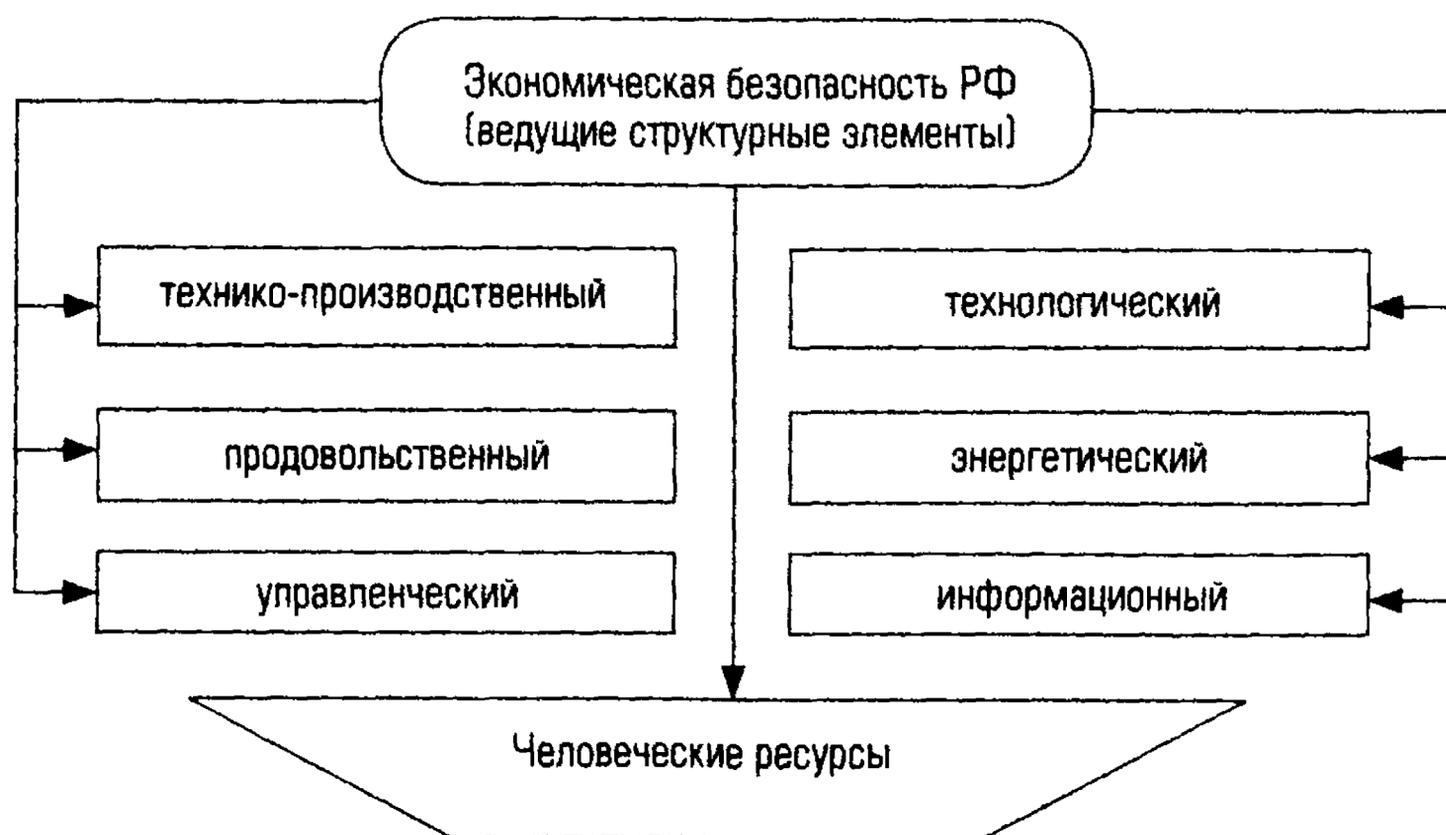


Рис. 1.2. Содержание понятия «экономическая безопасность РФ»

Выделяют различные **виды экономической безопасности**. К основным видам экономической безопасности можно отнести:

- инновационную;
- финансовую;
- энергетическую;
- военную (оборонную);
- промышленную;
- технологическую и техногенную;
- информационную;
- продовольственную.

В настоящее время для национальной экономики становится первоочередной **инновационная безопасность**. В понятие инновационной безопасности следует включать две взаимосвязанные и взаимодополняющие подсистемы:

- подсистему объектов инновационной безопасности: наука и кадры, техника и технология, продукция и услуги, реализация и коммерческое использование;
- обслуживающую подсистему: инвестиции, управление (менеджмент), маркетинг.

Под **инновационной безопасностью** следует понимать такое состояние защищенности экономики, которое обеспечивало бы конкурентоспособность результатов НИОКР и выпускаемой продукции на отечественном и мировом рынках, способность экономики обеспечивать устойчивое развитие и противодействовать негативным факторам, имеющим место на глобальных рынках. Отметим подход ученых Института экономики РАН, согласно которому при формировании критериев оценки необходима выработка соответствующих индикаторов и их пороговых значений. В качестве одного из критериев экономической безопасности выделяют уровень инвестиционной и инновационной активности, при этом в качестве пороговых значений приняты следующие:

- доля в ВВП затрат на гражданскую науку — 2%;
- инвестиции в основной капитал, в % к ВВП — 25%;
- доля инновационной продукции в общем объеме отгруженной промышленной продукции — 15%;
- удельный вес машиностроительных видов деятельности в объеме всей отгруженной промышленной продукции — 25%.

**Финансовая безопасность** является частью экономической и, в целом, национальной безопасности. Финансовая безопасность — это такое состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов. Основными институтами (структурными звеньями) финансовой безопасности для России

являются следующие: федеральный бюджет, бюджеты регионов, консолидированный бюджет, финансовый рынок, государственный долг (внутренний и внешний), платежный баланс, финансы корпораций.

Низкая эффективность финансово-банковской системы, проявившаяся в кризисе государственных финансов в 1998 г., а затем в условиях глобального финансового кризиса показала, что Россия не может обеспечить реализацию ни одного сколько-нибудь значимого национального интереса без обеспечения устойчивого функционирования финансово-банковской системы.

**Энергетическая безопасность.** Целесообразность выделения энергетической безопасности в специальный раздел экономической безопасности обусловлено тем, что безопасное состояние российской экономики во многом определяется состоянием топливно-энергетических отраслей, которые производят, по данным за 2003 г., 28,2% всей промышленной продукции, создают около 40% всех доходов федерального бюджета и более 40% всего экспорта. Для России с ее огромными объемами добычи газа, нефти, угля, выпуска 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 их функционирования первостепенное значение приобретает их модернизация. Применение новых технологий в отраслях-потребителях топливно-энергетических ресурсов — другой важный путь обеспечения энергетической безопасности страны. Расчеты показывают, что нельзя обеспечить устойчивый экономический рост без сокращения энергоемкости и топливоемкости ВВП. Финансово-экономические возможности страны не позволяют непрерывно увеличивать объемы сырья в меру необходимого среднегодового роста ВВП в 5–10%. При самых благоприятных условиях развития топливно-энергетического комплекса среднегодовой прирост его продукции может составить 2–3%.

**Оборонная безопасность** — это характеристика состояния структуры армии, ее боеготовность к отражению внешних угроз. Поэтому необходима разработка системы геополитических интересов России, определение условий крепости ее геополитического статуса и на этой основе аналитическая оценка следующих составляющих частей оборонной безопасности: количественного и качественного состава армии, ее структуры, ее боевой и моральной готовности, управляемости войск, взаимодействия различных родов войск и т.д.; состояния и качества оборонных сооружений, обустройство границ и т.д.; состояния и качественного состава всех видов вооружения.

**Оборонно-промышленная безопасность** — это состояние военно-промышленного комплекса, его способности к поддержанию военной (оборонной) безопасности при самом неблагоприятном развитии

международной ситуации и угрозах понижения геополитического статуса России. Аналитическая характеристика оборонно-промышленной безопасности с позиции структуры современных угроз состоит в следующих оценках: состояние мощностей, способных производить вооружение, по количеству и качеству соответствующее требованиям военной доктрины; состояние квалифицированных кадров; состояние научно-исследовательских и конструкторских организаций, способных разрабатывать новые, современные виды вооружений.

**Продовольственная безопасность** — такое состояние экономики России, в том числе ее АПК, при котором население обеспечено соответствующими ресурсами, потенциалом и гарантиями и без уменьшения государственного продовольственного резерва независимо от внешних и внутренних условий удовлетворяются его потребности в продуктах питания в соответствии с физиологическими нормами. Обеспечение продовольственной безопасности способствует устойчивому социальному климату в обществе. При отсутствии необходимых запасов и резервов в регионах может возникнуть недовольство населения, что позволяет считать продовольственную проблему важнейшим структурным элементом, обеспечивающим национальную безопасность страны. В основе обеспечения продовольственной безопасности лежит организация всего АПК — от выращивания растений и животных до его обеспечения средствами производства и реализации конечной продукции. Это проблемы трудовых ресурсов, сырья, материалов и т.п., охватывающие крупные межотраслевые, а по сути, национальные проблемы.

**Информационная безопасность** — это защищенность информационных систем и информационных ресурсов от внешних и внутренних угроз, затрудняющих процесс эффективного использования информации гражданами, государством и обществом.

**Экологическая безопасность** — совокупность мер, нацеленных на обеспечение экологической безопасности личности, общества и государства от возможных либо реальных угроз, которые являются результатом антропогенного влияния на окружающую среду, а также от стихийных бедствий и катастроф. Угрозу экологической безопасности могут создавать физические и юридические лица нашей страны и других государств.

**Технологическая и техногенная безопасность.** В нашей стране, как и во всем мире, расширяются зоны экологического бедствия, радиоактивного загрязнения (Южный Урал, окрестности Красноярска, Север, Дальний Восток, где захоронены отработанные реакторы кораблей и подводных лодок), аварии на трубопроводах, транспорте и промышленности. Многие факты свидетельствуют о нарастании техногенных катастроф. Имеются и другие физические факторы антропогенного характера, влияющие на ухудшение природной сре-

ды. К числу этих факторов можно отнести электромагнитные поля, возникающие в результате скопления электрических машин, линий электропередачи, радио- и телепередающих устройств. Особо опасно воздействие электромагнитных полей от высоковольтных линий электропередачи. В последние годы во всем мире большое внимание уделяется проблемам внедрения безотходных технологий, под которыми понимается совокупность методов обработки, изготовления, изменения свойств, формы сырья, материала или полуфабрикатов для получения продуктов при условии полного использования отходов производства. По оценке специалистов, в настоящее время имеется техническая возможность утилизировать  $\frac{2}{3}$  отходов.

**Система экономической безопасности** включает в себя семь блоков, соответствующих основным ее категориям и понятиям:

- 1) концепция национальной безопасности;
- 2) национальные интересы России в сфере экономики;
- 3) угрозы в сфере экономики;
- 4) индикаторы экономической безопасности;
- 5) пороговые значения экономической безопасности;
- 6) организация экономической безопасности;
- 7) правовое обеспечение экономической безопасности.

Национальная безопасность — это защищенность жизненно важных интересов общества, государства, граждан, а также национальных ценностей и образа жизни, от внешних и внутренних угроз (политических, военных, экономических, информационных, экологических и др.). Национальная безопасность находится в тесной связи с национальными интересами страны, включая ситуации и за пределами ее территории.

Термин «национальная безопасность» был употреблен в 1904 г. в послании президента США Теодора Рузвельта конгрессу США. Позднее проблема национальной безопасности была ключевой в исследованиях американских политологов. При этом в качестве источника термина «национальная безопасность» американские ученые используют теорию национальных интересов и ценностей.

Категория «национальная безопасность государства» наиболее детально исследована японскими учеными, которые, выполняя заказ Национального управления экономического планирования, разработали и предложили концепцию «*комплексной национальной силы*», являющейся синтезом традиционных и новых подходов. Согласно концепции «комплексной национальной силы», она включает в себя три крупных элемента. Ключевым из них является «способность вносить вклад в международное сообщество». Вторая категория характеризует «способность к выживанию в кризисных и экстремальных международных условиях». Третья категория определяет потенциал «возможного силового давления», т.е. способность государства на-

вязывать другим странам свою волю. Каждое государство исходит из собственных национальных интересов. Средняя взвешенная трех компонентов «комплексной национальной силы» для каждой страны выступает индексом (показателем) этой силы.

Национальные интересы являются объективным фактором, обусловленным всей совокупностью потребностей данной страны.

Важнейшими **национальными интересами государства** являются:

- территориальная целостность страны;
- государственное самоопределение и политическое самоуправление народа;
- достойное место в мировом сообществе;
- процветание страны и ее населения на основе обеспечения прав личности и благополучия всех составляющих его социальных групп.

Национальные интересы государства защищаются посредством системы национальной защиты, которая исходит из концепции национальной безопасности.

**Система национальной безопасности** — это специально созданная в стране и конституированная совокупность правовых норм, законодательных и исполнительных органов, а также средств, методов и направлений, обеспечивающих надежную защиту национальных интересов. С позиции **субъекта**, выступающего организующим началом, различаются:

- а) государственная система безопасности;
- б) общественная система безопасности.

Эти системы дополняют и контролируют друг друга. Под **объектами** национальной безопасности понимаются фактически существующие явления, процессы и отношения, обеспечение защиты которых составляет стратегическую цель и основное содержание политики безопасности.

**Правовое обеспечение национальной безопасности** России регламентируется Законом Российской Федерации от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности», определяющим основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства, общественной безопасности, экологической безопасности, безопасности личности, иных видов безопасности, полномочия и функции федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления в области безопасности, а также статус Совета Безопасности Российской Федерации.

Основными **объектами** безопасности являются: общество с его материальными и духовными ценностями, государство с его конституционным строем, суверенитетом и территориальной целостностью, личность человека с ее правами и свободами.

Итак, в национальной безопасности России существуют **три уровня безопасности**:

- человеческой личности;
- государства;
- общества.

Их взаимодействие, место и значение динамичны и предопределяются сущностью общественных отношений, а в их пределах — экономических отношений, политическим устройством, мерой внутренних и внешних угроз. Так, в наиболее опасные для народа периоды времени может господствовать безопасность общества либо государства за счет безопасности человека.

**Безопасность государства** может обеспечиваться посредством эффективного механизма управления и координации функционирования политических организаций и общественных групп, включая их институты защиты.

**Безопасность общества** предполагает существование общественных институтов, соответствующих норм, развитое общественное сознание, обеспечивающих реализацию прав и свободу всех групп населения.

**Безопасность человека** заключается в создании правовых и нравственных норм, общественных институтов и организаций, обеспечивающих развитие и реализацию социально важных способностей и потребностей.

Закон РФ «О безопасности» был принят в 1992 г. В этом законе определены базовые понятия, категории и элементы безопасности, сформулированы понятия безопасности, жизненно важных интересов, а также триада основных объектов безопасности: личности, общества, государства.

Кроме Закона РФ № 390-ФЗ «О безопасности», регламентирующего обеспечение национальной безопасности России, необходимо отметить следующие нормативные документы:

- а) Федеральный закон от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне», регламентирующий информационную безопасность;
- б) Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»; Федеральный закон Российской Федерации от 11 июля 2011 г. № 200-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- в) Федеральный закон от 31 мая 1996 г. № 61-ФЗ «Об обороне»;
- г) Федеральный закон от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ «Об органах федеральной службы безопасности в Российской Федерации»;

д) Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года», утверждена Указом Президента РФ от 17 декабря 1997 г. № 1300 (с изменениями и дополнениями от 10 января 2000 г. № 24) и др.

Таким образом, обеспечением национальной безопасности России должны заниматься законодательная, исполнительная и судебная ветви власти. Руководящими лицами и органами управления и обеспечения национальной безопасности являются:

- Президент Российской Федерации;
- Совет безопасности РФ, созданный Указом Президента РФ от 10 июля 1996 г.;
- Совет обороны;
- Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума);
- Правительство РФ;
- Законодательные и исполнительные структуры субъектов Федерации;
- Министерство обороны РФ;
- Министерство иностранных дел РФ;
- правоохранительные органы;
- Пограничная служба Федеральной службы безопасности Российской Федерации (ПС ФСБ России) и др.

Согласно Конституции РФ, во главе всей системы национальной безопасности стоит Совет безопасности, руководимый Президентом и осуществляющий координацию деятельности всех органов и институтов, входящих в эту систему.

В Положении о Совете безопасности определены следующие **основные задачи**:

- определение жизненно важных интересов общества и государства, выявление внутренних и внешних угроз объектам безопасности, разработка основных направлений стратегии обеспечения безопасности РФ и организация подготовки федеральных целевых программ ее обеспечения;
- подготовка рекомендаций Президенту РФ для принятия решений по вопросам внутренней и внешней политики РФ в области обеспечения безопасности личности, общества и государства;
- подготовка оперативных решений по предотвращению чрезвычайных ситуаций, которые могут привести к существенным социально-политическим, экономическим, военным, экологическим и иным последствиям, и по организации их ликвидации;
- подготовка предложений Президенту РФ о введении, продлении или об отмене чрезвычайного положения;

- разработка предложений по координации деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ в процессе реализации принятых решений в области обеспечения безопасности и оценка их эффективности;
- совершенствование системы обеспечения безопасности путем разработки предложений по реформированию существующих либо созданию новых органов, обеспечивающих безопасность личности, общества и государства;
- рассмотрение вопросов внутренней, внешней и военной политики РФ в области обеспечения безопасности личности, общества и государства, обороноспособности страны, военно-технического сотрудничества, решения стратегических проблем государственной, экономической, социальной, оборонной, экологической и иных видов безопасности, прогнозирования чрезвычайных ситуаций, принятия мер по их предотвращению и преодолению их последствий;
- подготовка решений Президента РФ по вопросам внутренней, внешней и военной политики в области обеспечения безопасности личности, общества и государства, обороноспособности страны, военно-технического сотрудничества, введения экономических санкций, информационного развития, разработки стратегии обеспечения и мер по охране независимости и государственной целостности Российской Федерации.

Совет безопасности в соответствии с основными задачами и направлениями его деятельности образует **межведомственные комиссии**, которые являются основными рабочими органами Совета безопасности. В зависимости от возлагаемых на них задач они могут создаваться по функциональному или региональному признаку на постоянной или временной основе.

Под **объектами** экономической безопасности понимается как экономическая система страны в целом, так и ее составляющие элементы:

- природные богатства;
- людские ресурсы, особенно функционирующее трудоспособное население;
- производственные фонды;
- непроизводственные фонды;
- недвижимость;
- финансовые ресурсы;
- хозяйственные структуры;
- регионы;
- предприятия;
- семья;
- человек.

**Субъектами** экономической безопасности выступают:

- функциональные и отраслевые министерства и ведомства;

- налоговые службы;
- таможенные службы;
- банки;
- биржи;
- страховые компании;
- соответствующие комитеты и комиссии Федерального Собрания (в России);
- производители и продавцы продуктов, работ, услуг;
- общества потребителей.

В отечественной литературе отмечают следующие элементы формирующейся новой парадигмы:

- переход в системе международных отношений от концепции баланса сил к концепции баланса интересов;
- движение от идеологии и структуры экономической безопасности конфронтационного типа в сторону моделей, базирующихся на отношениях партнерства и международного экономического сотрудничества;
- дополнение принципа защиты территорий принципом экономической безопасности регионов, предприятий, семьи, личности.

Основным субъектом обеспечения безопасности было определено государство, выполняющее функции в данной сфере посредством органов законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти.

В Законе «О безопасности» в содержание деятельности по обеспечению безопасности включены прогнозирование, выявление, анализ и оценка угроз безопасности, под которыми понимается совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества, государства, разделены реальные и потенциальные угрозы объектам безопасности, которые исходят от внутренних и внешних источников опасности.

Обеспечение безопасности может быть достигнуто осуществлением единой государственной политики в сфере гарантии безопасности, системы мер экономического, политического, организационного и другого порядка, соответствующих угрозам жизненно важным интересам личности, общества, государства.

Закон «О безопасности» определил следующие **основные принципы обеспечения безопасности**:

- 1) соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина;
- 2) законность;
- 3) системность и комплексность применения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, другими государственными органами, органами местного самоуправления политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер обеспечения безопасности;
- 4) приоритет предупредительных мер в целях обеспечения безопасности;

5) взаимодействие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, других государственных органов с общественными объединениями, международными организациями и гражданами в целях обеспечения безопасности.

В области экономики угрозы носят комплексный характер и объясняются в первую очередь кризисом аграрного сектора, тенденцией к преобладанию в экспорте топливно-сырьевого и энергетического компонента, а в импорте — продовольствия и предметов потребления, в том числе предметов первой необходимости.

Различают следующие **индикаторы** экономической безопасности:

- рост валового внутреннего продукта (ВВП);
- уровень и качество жизни населения;
- темп инфляции;
- норму безработицы;
- структуру экономики;
- государственный долг;
- имущественное расслоение общества;
- криминализацию экономики и общества;
- техническое состояние производства;
- конкурентоспособность;
- импортную зависимость;
- деятельность теневой экономики;
- состояние золотовалютных резервов и др.

Различают следующие **уровни** экономической безопасности:

- международный (глобальный и региональный);
- национальный;
- локальный региональный или отраслевой (внутри страны);
- частный (предприятий и личности).

**Международная экономическая безопасность** — это совокупность международных условий сосуществования договоренностей и институциональных структур, при которой каждому государству — члену мирового сообщества обеспечивается возможность свободно избирать и осуществлять свою стратегию социального и экономического развития, не подвергаясь внешнему давлению, рассчитывая на невмешательство, понимание, взаимоприемлемое и взаимовыгодное сотрудничество со стороны остальных стран мира.

Правовые гарантии реализации международной экономической безопасности состоят в признании следующих **принципов**:

- равноправия государств безотносительно к социальному и политическому строю;
- свободы выбора пути, развития и форм организации экономической жизни;

- суверенитета государств над природными ресурсами и экономическим потенциалом в своих странах;
- взаимовыгодного сотрудничества и свободного развития экономических, финансовых, научно-технических и других мирных отношений между государствами; международного сотрудничества в целях экономического развития и социального прогресса;
- специальных льгот в отношении слаборазвитых стран — членов мирового сообщества;
- мирного урегулирования экономических споров, исключая применение силы или угрозы силой.

Реализация **концепции международной экономической безопасности** дает возможность решать и национальные, и глобальные проблемы человечества, стать материальной базой мирного сосуществования, гарантией прогресса в элиминации экономической отсталости и слаборазвитости. Система экономической безопасности ЕС должна быть выстроена таким образом, чтобы перечисленные выше угрозы были максимально нивелированы, поскольку они имеют столь масштабный характер, что только прогнозирование и превентивное создание целого комплекса механизмов их блокировки сможет привести к положительным результатам обеспечения внешнеэкономической безопасности.

Система обеспечения экономической безопасности должна включать в себя диагностику экономической безопасности. В случае ЕС речь идет о системе диагностики экономической безопасности на региональном уровне, а именно:

- определение совокупности потребностей национальных экономик ЕС в рамках единого целого;
- выявление угроз и опасностей экономической безопасности для национальных экономик стран ЕС;
- определение унифицированных критериев экономической безопасности на межстрановом уровне;
- определение системы базовых индикаторов экономической безопасности государства.

**Национальная экономическая безопасность** — состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, гармоничное, социально ориентированное развитие страны в целом, достаточный экономический и оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и внешних процессов.

Национальная экономическая безопасность обладает внутренней натурально-вещественной основой; достаточно высоким уровнем развития всех элементов производительных сил; существенным удельным весом натуральных и стоимостных компонентов расширенного воспроизводства валового внутреннего продукта; внутренней

социально-политической базой экономической безопасности; достаточно высоким уровнем общественного согласия относительно долгосрочных национальных целей, обеспечивающего выработку и принятие стратегии социально-экономического развития, реализуемой в жизнь посредством государственной политики, поддерживаемой большей частью народа страны.

Экономическая безопасность даже в наиболее экономически развитых и стабильных странах остается относительной, поскольку неблагоприятные внешние воздействия, а также возможность и угроза их не исключаются даже в этих странах.

**Локальная (региональная или отраслевая внутри страны) экономическая безопасность** — состояние эндогенной (внутренней) защищенности экономики страны, складывающееся на уровне региона и отрасли.

**Частная (предприятий и личности) экономическая безопасность** — состояние юридических, производственных отношений и организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов, при которых обеспечивается надежность и стабильность функционирования, финансово-коммерческий успех, прогрессивное научно-техническое и социальное развитие.

Есть и другие подходы к уровням экономической безопасности, например, по макроэкономическим показателям (индикаторам). По мнению экономистов, важны не сами показатели экономической безопасности, макроэкономические индикаторы, а их динамика. Лишь динамика отражает соотношение показателей и пороговых значений, обозначая перемены развития системы. На практике можно использовать трехуровневую систему показателей экономической безопасности<sup>1</sup>.

*Первый уровень* служит ориентиром при проведении экономической политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение ориентировано на долгосрочную перспективу. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут являться пороговыми в российской экономике, их целесообразно использовать в экономиках развитых стран, где имеется стабильный рост.

*Второй уровень* — критериальные значения, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с показателями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако изменение качественных характеристик системы маловероятно. Примером качественных изменений могут служить: девальвация национальной

---

<sup>1</sup> Астапов К.Л. Внешнеэкономические и финансовые аспекты экономической безопасности России: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. М.: Изд-во МГУ, 1999.

валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа, изменение условий обслуживания рынка государственных займов и т.п. Эти показатели целесообразно использовать для анализа экономической безопасности в переходной экономике.

*Третьим уровнем* экономической безопасности являются показатели, достижение которых может привести экономическую систему к серьезному структурному кризису. Использование этих показателей наряду с показателями экономической безопасности второго уровня позволило бы прогнозировать кризис обслуживания долга и разрушение финансовой системы страны.

Для трактовки экономической безопасности государства целесообразно выделить такие категории, как пороговые значения и угрозы. Пороговые значения отражают предельно допустимые уровни снижения экономической активности, уровня и качества жизни населения, затраты на поддержание и воспроизводство природно-экономического потенциала. Превышение пороговых значений ведет к формированию угроз экономической безопасности.

Важнейшей функцией государства является защита экономической безопасности. В качестве одного из инструментов реализации этой функции выступают пороговые значения показателей экономической безопасности, т.е. предельные величины, несоблюдение которых грозит разрушением экономики, приводит к обострению социально-экономической и политической ситуации в стране. Экономическая безопасность достигается в том случае, когда вся система индикаторов соответствует уровню пороговых значений, которые в свою очередь обеспечиваются посредством ненанесения ущерба другим. Пороговые значения могут изменяться вместе с изменением уровня развития экономики.

**Пороговые значения экономической безопасности** — это инструменты экономической безопасности, представляющие собой количественные характеристики, определяющие пределы между безопасными и опасными явлениями в различных областях экономики. Пороговые значения характеризуют количественную определенность национальных интересов в области экономики. Следовательно, чтобы получить пороговые значения индикаторов экономической безопасности, необходимо определить национальные интересы страны в экономике, к которым относятся:

- способность экономики функционировать в процессе расширенного воспроизводства независимо от импорта;
- такой уровень и качество жизни населения, который обеспечит социально-политическую стабильность;
- достаточная устойчивость финансовой системы;
- сохранение единого экономического пространства;
- наличие экономических и правовых предпосылок, не допускающих возникновения криминализации экономики и общества;

- государственное регулирование экономики, обеспечивающее нормальное функционирование экономики.

Пороговые значения выступают существенным инструментом системного анализа, прогнозирования и социально-экономического планирования.

По многим показателям пороговых значений социально-экономическая система нашей страны не вышла из зоны экономических угроз. К их числу можно отнести следующие:

- натурально-вещественный объем валового внутреннего продукта;
- инвестиции в основной капитал;
- социальные показатели.

Главным приоритетом страны в сфере экономики является рост благосостояния населения, и именно он должен быть исходным при исчислении порогового значения объема ВВП и других показателей, связанных с ним.

Социальное состояние населения оценивается по трем показателям:

- доля населения с доходом ниже прожиточного минимума;
- соотношение доходов 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения;
- соотношение среднедушевого дохода и прожиточного минимума.

Мировая практика показывает, что угрозы в социальной сфере минимальны, когда удельный вес населения, имеющего доходы ниже прожиточного минимума, составляет 7–10%, а разница между доходами богатых и бедных не более чем в 8 раз.

Некоторые российские ученые при определении пороговых значений показателей экономической безопасности предлагают индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), составляемый ООН с 1990 г. Этот индекс является наиболее точным обобщающим показателем (критерием) социального прогресса.

В отечественной экономической литературе выделяют три основные группы пороговых значений показателей экономической безопасности.

К **первой группе** относят производственную сферу, ее способность функционировать в условиях минимальной зависимости от внешнего мира. В этой группе определяющее значение приобретают пороговые значения по объему производства. Для нашей страны приняты следующие пороговые значения:

- по объему валового внутреннего продукта в целом — 75% от среднего индикатора по странам «большой семерки»;
- по объему валового внутреннего продукта на душу населения — 50% от среднего уровня по «большой семерке»;
- по объему валового внутреннего продукта — 100% от среднемирового индикатора.

Необходимо отметить, что фактические индикаторы в нашей стране остаются значительно ниже этих пороговых значений. Большое значение в этой группе имеет удельный вес импорта во внутреннем производстве. Считается, что оптимальными являются следующие пороговые значения:

- удельный вес обрабатывающей промышленности в общем объеме промышленного производства должен составлять 70%;
- доля инвестиций в ВВП — 25%;
- доля машиностроения в промышленном производстве — 20%;
- удельный вес импорта во внутреннем потреблении населения — 30%, в том числе продовольствия — 25%.

По этим показателям Россия также значительно вышла за пределы пороговых значений. Наибольшую озабоченность вызывает производство продукции в наукоемких отраслях и производствах. Пороговое значение по новым видам продукции в общем объеме производства составляет 6%, в России эта доля по расчетам некоторых российских экономистов не превышает 2%.

**Вторая группа** пороговых значений показателей экономической безопасности касается уровня и качества жизни населения. В отечественной экономической литературе определены следующие пороговые значения:

- удельный вес населения граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, составляет 7%;
- продолжительность жизни — 70 лет;
- граница между доходами богатых и бедных — 8 раз;
- уровень безработицы — 7%.

По названным показателям Россия также вышла за пределы пороговых значений, за исключением показателя по безработице.

**Третья группа** пороговых значений охватывает финансовое состояние.

В российской экономической литературе определены следующие пороговые значения:

- объем внутреннего долга к ВВП — 30%;
- объем внешнего долга к ВВП — 25%;
- дефицит бюджета к ВВП — до 5%;
- объем инвалюты в наличной форме к объему наличных рублей — 25%;
- денежная масса (M2) к ВВП — 50%.

В этой группе некоторые параметры не выходят за пределы пороговых значений. Например, в течение последних трех лет российский государственный бюджет сводится с профицитом.

В финансовой сфере наибольшую угрозу экономической безопасности нашей страны представляет очень низкий уровень монетизации экономики. Политика снижения инфляционных процессов в России посредством сокращения денежной массы вызвала значительный раз-

рыв между пороговым и фактическим значениями по монетизации экономики, что привело к дефициту оборотных средств предприятий и их задолженности.

С методологической точки зрения определение однозначных параметров пороговых значений не всегда оправдано. Так, в первой группе пороговых значений указано, что если удельный вес инвестиций в ВВП составляет менее 25%, то это является угрозой экономической безопасности страны. Однако также угрозой может быть, например, и доля инвестиций в ВВП 40%. Разница между этими показателями лишь в том, что в первом случае создается угроза застоя экономики вследствие материального и морального старения средств труда, а во втором случае это обернется снижением уровня и качества жизни населения. Из этого следует, что по ряду пороговых значений показателей экономической безопасности необходимо разрабатывать не однозначный пороговый индикатор, а своего рода определенный «коридор».

**Макроэкономические индикаторы** представляют собой наиболее важные параметры экономики, которые характеризуют состояние экономики в целом. Макроэкономические показатели применяются всеми развитыми странами мира.

Выделяют следующие макроэкономические индикаторы, отражающие уровень и состояние экономической безопасности личности, общества, государства.

1. Уровень и качество жизни в расчете на душу населения:

- номинальный ВВП;
- реальный ВВП;
- личный располагаемый доход;
- средняя заработная плата;
- доля заработной платы в ВВП;
- потребительские расходы;
- личные сбережения;
- индекс дифференциации доходов;
- индекс концентрации доходов (коэффициент Джини);
- социальный прожиточный уровень;
- физиологический прожиточный минимум;
- уровень бедности.

2. Уровень инфляции:

- по оптовым ценам продукции промышленности;
- закупочным ценам продукции сельского хозяйства;
- ценам частных сельхозпроизводителей.

3. Уровень безработицы, %.

4. Экономический рост:

- темпы роста ВВП, % в год;
- темпы прироста ВВП, % в год;
- индекс-дефлятор ВВП, % в год;

5. Темп роста продукции промышленности, в том числе в отраслевом разрезе.
6. Темп роста продукции сельского хозяйства, в том числе по отраслям.
7. Индекс цен продукции промышленности.
8. Индекс цен продукции сельского хозяйства.
9. Уровень цен.
10. Дефицит или профицит бюджета.
11. Доля теневой экономики и др.

Среди перечисленных индикаторов, характеризующих экономическую безопасность, обобщающим индикатором (критерием) является **уровень и качество жизни населения**.

Названные макроэкономические индикаторы по своему содержанию являются сводными. Причем они обусловлены базовыми индикаторами и вместе с тем интегрируют частные производственные и социальные индикаторы, которые фиксируют их размеры и пороговые значения.

Помимо перечисленных выше **общих** макроэкономических индикаторов выделяют **базовые** макроэкономические индикаторы, к которым относятся следующие:

- структура собственности: доля государственного и частного секторов в ВВП, национальном доходе, численности занятого населения;
- динамика разгосударствления и приватизации государственных и муниципальных предприятий;
- монополизация и демонаполизация;
- развитие рыночных структур;
- механизм государственного регулирования экономики;
- налоговая система;
- денежное обращение;
- внешнеторговые тарифы;
- процентная и учетная ставки.

На макроуровне выделяются следующие частные количественные производственные индикаторы:

- темп роста продукции промышленности;
- структура ВВП;
- произведенный ВВП;
- использованный ВВП;
- валовые и частные капитальные вложения;
- розничный товарооборот и др.

Важными частными социальными индикаторами являются:

- соотношение роста доходов;
- дифференциация потребления;
- доля импорта в фонде личного потребления;

- обеспеченность жилищами;
- уровень образования;
- уровень занятости населения;
- индикаторы миграции населения;
- утечка умов за рубеж;
- индикаторы криминализации экономики;
- индикаторы социальной активности населения, в том числе уровень забастовочного движения.

**Обеспечение экономической безопасности** представляет:

- своевременное прогнозирование и выявление внешних и внутренних угроз экономической безопасности;
- реализацию оперативных долговременных мер по предупреждению и нейтрализации внутренних и внешних угроз;
- подъем экономики страны, осуществление независимого и социально ориентированного экономического курса;
- элиминацию научно-технической и технологической зависимости от внешних источников;
- обеспечение равноправного и взаимовыгодного сотрудничества в первую очередь с ведущими странами мира;
- создание эффективного механизма контроля за исполнением законодательства страны;
- повышение уровня конкурентоспособности промышленной продукции;
- повышение уровня и качества жизни населения;
- устранение деформаций в структуре национальной экономики;
- обеспечение преимущественного роста производства наукоемкой продукции;
- поддержание отраслей, являющихся фундаментом расширенного воспроизводства, с обеспечением занятости населения;
- государственная поддержка инвестиционной и инновационной активности;
- создание устойчивой банковской системы, отвечающей интересам реальной экономики, и др.

Обеспечение экономической безопасности предполагает использование во внутриэкономической политике следующих направлений:

- усиление государственного регулирования экономики;
- правовое обеспечение реформ и создание эффективного механизма контроля за соблюдением законодательства страны;
- принятие мер по сохранению и развитию научно-технического, технологического и производственного потенциала;
- элиминирование деформаций в структуре экономики, нацеленное на опережающее развитие наукоемких отраслей и производств;
- нарастание государственной поддержки инвестиционной и инновационной активности;

- создание необходимых условий для преимущественного развития конкурентоспособных отраслей и производств независимо от формы собственности;
- сосредоточение материальных и финансовых ресурсов на приоритетных направлениях науки и техники;
- оказание поддержки ведущим отечественным научным школам.

В заключение следует отметить, что в данном разделе рассмотрены отдельные вопросы теории экономической безопасности. Приведенный материал свидетельствует о наличии широкого круга дискуссионных проблем, являющихся неотъемлемой частью перспективного направления в экономической науке — теории экономической безопасности.

### **Контрольные вопросы**

1. Сформулируйте основные положения базовых концепций теории экономической безопасности.
2. Как соотносятся категории «безопасность», «национальная безопасность», «экономическая безопасность», «угрозы безопасности»?
3. Рассмотрите различные подходы к определению понятия «экономическая безопасность». Объясните причины вариативности данных подходов, выберите определение понятия «экономическая безопасность», которое представляется наиболее приемлемым, аргументируйте свой выбор.
4. Каковы цели и задачи экономической безопасности?
5. Есть ли приоритеты в экономической безопасности в современном мире?
6. Каковы ресурсы для обеспечения экономической безопасности в стране?
7. Как экономическая безопасность реализуется в системе критериев и показателей?
8. Назовите показатели экономической безопасности.
9. Почему необходима трехуровневая система показателей безопасности?
10. Что представляет собой первый уровень экономической безопасности?
11. Для чего необходим второй уровень экономической безопасности?
12. Что представляет собой третий уровень экономической безопасности?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Система категорий теории экономической безопасности.
2. Базовые концепции экономической безопасности.
3. Современные теории экономической безопасности.
4. Генезис категории «экономическая безопасность».
5. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности в современном мире.
6. Экономическая политика и экономическая безопасность.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. Базовый доклад Минобрнауки к обзору ОЭСР «Национальная инновационная система и государственная инновационная политика Российской Федерации». М., 2009.
2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. М.: Юнити-Дана, 2006. С. 14.

3. Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения) (одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608).
4. Закон РФ 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности».
5. *Криворотов В.В., Калина А.В., Эриашвили Н.Д.* Экономическая безопасность государства и регионов. М.: Юнити-Дана, 2011.
6. *Латов Ю.В.* Российская теневая экономика в контексте национальной экономической безопасности // TERRA ECONOMICUS. 2007. Т. 5. № 1.
7. Общая теория национальной безопасности: Учебник / Под общ. ред. А.А. Прохожева. Изд. 2-е, доп. М.: Изд-во РАГС, 2005.
8. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность России: Общий курс. М.: Бином. Лаборатория знаний, 2009.
9. *Соколов Ю.А.* Финансовая безопасность экономических систем. М.: Анкил, 2010.
10. Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».
11. Указ Президента РФ от 10 января 2000 г. № 24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации».
12. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко. М.: Экономика, 2007.
13. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Е.А. Олейникова. М.: Экзамен, 2004.

*Дополнительная:*

1. *Абалкин П.* Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12.
2. *Архипов А.* Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. 2008. № 6.
3. *Афонцев С.* Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности // Россия — XXI. 2009. № 23.
4. *Вечканов Г.* Экономическая безопасность: учебник для вузов. СПб.: Питер, 2007.
5. *Гайфутдинова О.С.* Инновационная конкурентоспособность как фактор укрепления национальной экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. № 19.
6. *Глазьев С.Ю.* Основы обеспечения экономической безопасности страны — альтернативный реформационный курс // Российский экономический журнал. 1997. № 1.
7. *Еляков А.* Электронный шпионаж // Мировая экономика и международные отношения. 2009. № 8.
8. *Есипов В.М.* Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов в России // ЭКО. 2004. № 7.
9. *Илюткина Т.В.* Сущностная и структурная характеристика понятия «экономическая безопасность» // Вестник ОГУ. 2006. № 8.
10. *Карачаровский В.* Организационно-управленческие аспекты экономической безопасности // Общество и экономика. 2008. № 9.
11. *Козлова А.* Экономическая безопасность как явление и понятие // Власть. 2009. № 1.
12. *Кузнецова Е.И.* Национальная экономическая безопасность как предмет экономической стратегии государства // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 7.
13. *Лепешкина М.Н.* Эволюция понятия «экономическая безопасность» в США, Западной Европе и России // Экономическая наука и практика: материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Чита, февраль 2012 г.). Чита: Молодой ученый, 2012.

14. Понятие экономической безопасности и ее показатели, предлагаемые ИЗА. URL: <http://www.libertarium.ru/86483#02/>
15. *Прокопов Б.И.* Сущность и содержание экономической безопасности // Проблемы современной экономики. 2008. № 4 (28). Сайт Государственного комитета статистики: URL: <http://www.gks.ru/>
16. *Прудюс Е.В.* О понятии и системе экономической безопасности // Актуальные проблемы российского права. 2008. № 1.
17. *Ромащенко Т.Д.* Экономическая безопасность национального хозяйства: Теория, методология, формирование в России: Монография. Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2003.
18. *Тамбовцев В.Л.* Объект экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1994. № 12.
19. *Федораев С.В.* К вопросу об определении понятия «экономическая безопасность страны» как научного термина // Проблемы управления рисками в техносфере. 2009. № 1–2.
20. *Феофилова Т.Ю.* Проблемы теории экономической безопасности // Проблемы современной экономики. 2009. № 4 (32).
21. *Шинкаренко П.* Технологическая и экономическая безопасность России: проблемы и решения // Проблемы теории и практики управления. 2008. № 12.
22. Экономическая безопасность: теория, методология, практика / В.Г. Булавко [и др.]; под науч. ред. П.Г. Никитенко, В.Г. Булавко. Минск: Право и экономика, 2009.

## Тема 2

# УРОВНИ И ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

*Уровни экономической безопасности.*

*Принципы экономической безопасности.*

### 2.1. УРОВНИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Под экономической безопасностью следует понимать важнейшую качественную характеристику экономической системы, определяющую ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами, а также последовательная реализация национальных государственных интересов.

Экономическая безопасность является органичным компонентом современной экономики. Учитывая общепринятое выделение уровней в экономической системе, полагаем, что многоуровневое представление экономической безопасности является обязательным условием для достижения результативности в исследованиях по ее обеспечению.

Р.Ф. Исмагилов считает, что экономическая система страны имеет сложное иерархическое строение, где в качестве объектов экономической безопасности выступают экономические отношения различного уровня. Он предлагает следующие уровни экономических отношений, которые формируют уровни экономической безопасности:

- экономический уровень семьи — экономические интересы каждого гражданина страны;
- микроэкономический уровень — хозяйствующие субъекты;
- региональный и отраслевой уровни — экономика субъектов Федерации;
- макроэкономический уровень — экономика страны в целом<sup>1</sup>.

Следует отметить, что и многие другие авторы, исследующие обозначенную проблему, придерживаются примерно такого же подхода к формированию уровней экономической безопасности. В.А. Богомолов<sup>2</sup>, прямо не выделяя уровни, подчеркивает, что понятие экономическая безопасность применимо к различным субъектам: отдельным гражданам, частному предпринимательству, государственным предприятиям, национальной экономике, государству в целом. В работе под редакцией В.К. Сенчагова также не называются уровни экономиче-

---

<sup>1</sup> См.: *Исмагилов Р.Ф. Экономическая безопасность России: теория и практика: Монография. СПб.: С.-Петербург. ун-тет МВД России, 1999. С. 15.*

<sup>2</sup> *Богомолов В.А. Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов. М., 2009.*

ской безопасности<sup>1</sup>. При этом рассматриваются экономическая безопасность государства, экономическая безопасность хозяйствующего субъекта, экономическая безопасность региона.

Несмотря на близость подходов, они имеют и различия, что вызывает необходимость уточнения в определении уровней экономической безопасности. Полагаем, что это имеет существенное значение для разработки унифицированных механизмов управления процессами, способствующими ее обеспечению на каждом из уровней.

В классическом представлении экономической системы страны выделяются макро- и микроэкономический уровни.

Под *макроуровнем* понимается национальная экономика.

*Микроэкономический уровень* охватывает хозяйствующие субъекты. Учитывая, что экономическая безопасность является необходимым и неотъемлемым условием развития любой экономической системы и ее составляющей, целесообразно к экономической безопасности применять такой же принцип построения. Поэтому под макроуровнем следует понимать экономическую безопасность страны, а под микроуровнем — экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

Современные условия хозяйствования как в Российской Федерации, так и в мире требуют детализации при выделении уровней экономических систем. Такая необходимость обусловлена различием в масштабах хозяйствования, в методах управления и т.д.

В последнее время в экономической литературе все активнее обсуждаются проблемы *мезоэкономики* — относительно нового направления отечественной экономики. В настоящее время нет однозначного понимания указанного термина.

И.П. Бойко и В.К. Лосина считают, что уровень концентрации собственности в современной России привел к воссозданию мезоэкономики страны «олигархического» типа со значительным преобладанием в ней холдинговых мезоструктур<sup>2</sup>. Причем особенности российской экономики привели к тому, что восстановление произошло чрезвычайно быстро, но возникшие структуры не обладают ни достаточной эффективностью, ни достаточной устойчивостью.

По мнению О.В. Сиднина, мезоуровень — это уровень регионов страны, так как именно здесь экономическая и социальная жизнь населения воплощаются в специфике параметров рынка труда<sup>3</sup>.

О.В. Иншаков предлагает вместо традиционных уровней выделить девяти уровней, среди которых четыре мезоуровня. По его мнению, мезоуровень может составлять: экономическое пространство

---

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. М., 2005.

<sup>2</sup> Бойко И.П., Лосина В.К. Влияние уровня концентрации собственности на тип мезоэкономики страны // Вестн. С.-Петербур. ун-та. Вып. 2. 2006.

<sup>3</sup> Сиднин О.В. Экономические ограничения рынков труда в России: макро-, мезо- и микроуровни. М., 2006.

производств отраслевого или межотраслевого комплекса, региона, ФПГ или группы местных регионов<sup>1</sup>.

Проведенный анализ публикаций в специализированной литературе способствовал выделению трех признаков, позволяющих классифицировать подходы к определению мезоуровня экономической безопасности:

- по отраслевой принадлежности;
- уровню концентрации собственности хозяйствующих субъектов или по типу их объединения;
- административно-территориальному признаку.

Выделение мезоуровня экономической безопасности *на основе отраслевой принадлежности* объектов защиты является дискуссионным. Так как для современного состояния системы управления характерно отсутствие отраслевой иерархии, это ограничивает применение механизмов по обеспечению экономической безопасности. Кроме того, отрасль представляет собой совокупность независимых и самостоятельных хозяйствующих субъектов, что указывает на их принадлежность к микроуровню. Следует также учитывать, что интересы хозяйствующих субъектов по большей части требуют решения проблем собственной безопасности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе и только лишь опосредованно касаются проблем обеспечения экономической безопасности страны.

Рассматривая второй классификационный признак, следует подчеркнуть, что независимо от *уровня концентрации собственности, хозяйствующий субъект* является (или, скажем, должен являться) элементом совокупности участников экономических отношений, и в этой связи его экономическая безопасность располагается на миниуровне.

Мы же в целом поддерживаем точку зрения О.В. Сиднина и О.В. Иншакова и считаем, что мезоуровень экономической безопасности — это региональный уровень, который описывается интегральной моделью совокупности уровней состояния экономической безопасности каждого региона Российской Федерации.

Таким образом, мезоуровень представляет собой экономическую безопасность регионов Российской Федерации, что логично формирует трехуровневую систему.

В национальной безопасности выделяют три основных уровня безопасности:

*1-й уровень — личности.* Безопасность личности состоит в формировании комплекса правовых и нравственных норм, общественных институтов и организации, которые позволили бы ей развивать и реализовывать социально значимые способности и потребности, не испытывая противодействия государства и общества.

*2-й уровень — общества.* Безопасность общества предполагает наличие общественных институтов, норм, развитых форм обществен-

---

<sup>1</sup> *Ишаков К.Д.* Нечеткие модели определения уровня соцэкономического развития региона // ЭНСР. 2009. № 3.

ного сознания, позволяющих реализовать права и свободы всех групп населения и противостоять действиям, ведущим к расколу общества (в том числе и со стороны государства).

*3-й уровень — государства.* Безопасность государства достигается наличием эффективного механизма управления и координации деятельности политических и производственных сил и общественных групп, а также действенных институтов их защиты.

Их место и роль динамичны и определяются характером общественных отношений, экономическо-политическим устройством, степенью внутренних и внешних угроз. В критические и кризисные для нации периоды может доминировать безопасность общества или государства. Как правило, авторитарные и тоталитарные режимы (бывший СССР), постоянно создающие также критические условия, выдвигают на первый план безопасность государства за счет безопасности личности. Для демократического общества наиболее ценны свобода и безопасность личности. Безопасность государства и общества является не самоцелью, а функцией обеспечения свободы и безопасности личности.

После распада СССР Российская Федерация столкнулась с новыми для нее проблемами собственной внешней политики, обороны и национальной безопасности, с проблемами вхождения в мировую экономику и мировое сообщество. Оказавшись на международной арене в новой роли Российская Федерация окунулась в качественно иную среду, в которой его внешнеэкономический и внешнеполитический курс, как и у любого другого государства, развивается по собственной логике, диктуемой национально-государственными интересами. При этом внешняя политика России призвана нести в себе и общечеловеческий заряд, что в будущем обеспечит ее народам достойное место в мировом сообществе.

Между тем само понятие «национальные интересы» трактуется неоднозначно. Серьезную дискуссию вызывают вопросы о том, что считать национальными интересами, кем и как они формируются, как соотносятся частные, общественные и государственные интересы. Изучив подходы к определению категорий «экономические интересы» и «национальные интересы», попытаемся раскрыть сущность понятия «национальные экономические интересы».

Экономические интересы являются побудительным мотивом экономической деятельности и движущей силой экономических отношений<sup>1</sup>. Носителями экономических интересов выступают отдельные граждане, их объединения, различные социальные группы, бизнес, общество в целом, государство. Экономические интересы определяются объективно сложившимися на данном этапе развития экономическими потребностями и отражают место и роль своих носителей в системе экономических отношений. Действуя в собственных

---

<sup>1</sup> Экономическая теория / Под ред. А. Грязновой, Т. Чечелевой. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2007. С. 79.

экономических интересах, их носитель всегда стремится к получению для себя экономической выгоды и экономических преимуществ. Преследуя собственные экономические интересы, он может вступать в конфликт с другими участниками экономических отношений. Такое противоречие внутренне присуще экономическим интересам. Оно обусловлено несовпадением интересов участников экономических отношений. Так, в условиях рыночной экономики продавец будет всегда стремиться назначить максимальную цену, а покупатель — уплатить минимальную. Предприниматель будет стремиться снизить издержки, в том числе по оплате труда, а наемный работник — получить более высокую заработную плату.

Тем не менее в условиях взаимозависимости участников экономических отношений противоречие, в конечном итоге, порождает взаимодействие. Реализовать собственные экономические интересы возможно, только лишь обеспечив реализацию интересов другой стороны. Это противоречивое взаимодействие позволяет найти компромиссное решение, отвечающее в той или иной степени интересам каждой из сторон. Однако в ситуации, когда одни участники экономических отношений попадают в сильную зависимость от других, возникает опасность ущемления их экономических интересов.

Когда речь идет об отдельных гражданах и предпринимателях, то имеют в виду индивидуальные экономические интересы. Если говорится о бизнесе, социальных группах и объединениях граждан, то подразумеваются групповые экономические интересы. Они отличаются тем, что их разделяют одновременно многие носители индивидуальных экономических интересов. Основой групповых экономических интересов выступает, например, территориальная или отраслевая принадлежность, принадлежность к тому или иному фактору производства. Индивидуальные и групповые экономические интересы по своей сути являются частными экономическими интересами. Частные экономические интересы конкретны. Их носители осознают свои потребности и стремятся их удовлетворить. Когда же носителем интересов выступает общество, возникают два вопроса. Первый связан с тем, что считать экономическими интересами общества и на основе чего они возникают, второй — с тем, кто представляет эти интересы.

Общими для всех носителей частных экономических интересов являются интересы, которые заключаются в существовании равных экономических прав и свобод, в возможности их реализации и защите, в наличии института частной собственности, в материальном благополучии и т.п. Назовем их базовыми экономическими интересами. Однако совпадение базовых экономических интересов различных членов и групп общества само по себе не превращает их в экономические интересы общества, так как их реализация по-прежнему может порождать конфликты между различными участниками экономических отношений. В то же время экономическими интересами

общества могут стать только повсеместно разделяемые интересы, а такими интересами выступают лишь базовые экономические интересы. Возникает вопрос о том, при каких условиях базовые экономические интересы могут превратиться в экономические интересы общества. Ответ один — появление для участников экономических отношений условий и факторов, ущемляющих или способных ущемить их базовые экономические интересы. Именно при появлении общей угрозы базовые экономические интересы становятся той основой, вокруг которой происходит сплочение носителей частных экономических интересов. При этом характер экономических интересов общества принципиально отличается от характера частных экономических интересов. Если последние состоят в достижении вполне конкретных целей их носителей, то экономические интересы общества заключаются в создании, поддержании и защите таких условий и такого порядка, которые обеспечат реализацию базовых экономических интересов.

Проявление экономических интересов общества как экономических интересов исторически сложившейся общности людей, возникшей на базе общности языка, территории, социально-культурной и экономической жизни, придает экономическим интересам национальный характер<sup>1</sup>. В этой связи национальные экономические интересы можно определить как экономические интересы исторически сложившейся нации по поводу существования такой экономической системы и такого экономического порядка, которые обеспечивают беспрепятственную реализацию базовых экономических интересов.

С движением от индивидуальных интересов к национальным растет оторванность экономических интересов от их конкретных носителей, что порождает проблему представителя экономических интересов общества. Носитель индивидуальных экономических интересов, участвуя в экономических отношениях, сам является их выразителем. Групповые экономические интересы находят выражение через представителей, уполномоченных носителями индивидуальных экономических интересов. Такими представителями становятся профессиональные союзы и ассоциации, партии и движения и т.п. Они отстаивают и обеспечивают реализацию экономических интересов своих членов. Когда вопрос касается экономических интересов общества, то для их выражения возникает сходная потребность в представителях, которым общество передаст право отстаивать свои интересы. Такими представителями становятся органы государственной власти, так как в принципе сама необходимость государства обусловлена наличием подобных потребностей<sup>2</sup>. Как следствие, заинтересованность

---

<sup>1</sup> Концепция национальных интересов: общие параметры и российская специфика // *Мировая экономика и международные отношения*. 2006. № 7–8.

<sup>2</sup> *Абалкин Л. Избранные труды. Т. 4. М.: Экономика, 2006. С. 336.*

общества в существовании государства как выразителя его интересов становится частью национальных интересов.

Реализация экономических интересов общества государством будет состоять в создании, поддержании и защите таких условий и такого порядка, при которых будет достигаться полноценная реализация базовых экономических интересов. Реализация экономических интересов общества получит свое выражение в деятельности государства по обеспечению макроэкономической стабильности, поддержанию законности и правопорядка, гарантии соблюдения носителями частных интересов общепринятых правил и норм при вступлении в экономические отношения.

Вместе с тем государство само способно стать причиной нарушения экономических прав и свобод граждан. Органы государственной власти, призванные выражать интересы всего общества, на практике могут способствовать реализации экономических интересов, прежде всего, наиболее влиятельных социальных групп и бизнес-элиты, что способно привести к дискриминации интересов остальных членов общества. Более того, они могут препятствовать изменению сложившегося дискриминационного порядка и достижению большей сбалансированности экономических интересов. Разрешение подобной проблемы возможно лишь с достижением обществом определенной степени зрелости, когда развитые гражданско-правовые институты позволят добиваться соблюдения базовых экономических интересов всех членов общества.

Выделяются внутренняя и внешняя макросферы экономической безопасности, а также ее внутренний и международный макроуровни. Разделение на внутреннюю и внешнюю макросферы относится не только к экономической безопасности страны в целом, но и к каждому из ее субъектов. Категория «уровень системы экономической безопасности» отличается от понятия «уровень экономической безопасности», поскольку последнее отражает степень адекватности деятельности субъекта по обеспечению экономической безопасности, т.е. фиксирует состояние дел в сфере обеспечения экономической безопасности субъекта.

*Классификация факторов и направлений экономической безопасности субъекта:*

- выявление действительных и возможных угроз (деструктивных факторов);
- профилактика возможного воздействия реальных и вероятных угроз (деструктивных факторов);
- подготовка к отражению возможного деструктивного воздействия угроз (деструктивных факторов);
- непосредственное противостояние воздействию угрожающих деструктивных факторов;

- преодоление последствий воздействия угрожающих деструктивных факторов;
- мониторинг отражения непосредственного воздействия угрожающих деструктивных факторов и его последствий;
- подготовка более совершенной системы экономической безопасности субъекта на основе учета итогов отражения непосредственного воздействия и последствий воздействия угрожающих деструктивных факторов по отношению к системе экономической безопасности субъекта.

На *уровне глобальной экономики* формируются международные криминальные отношения экономического характера, например, наркобизнес, отмывание денег, полученных преступным путем, контрабанда, незаконный вывоз через границу денежных средств и т.д.

На *макроуровне* теневая экономическая деятельность рассматривается с точки зрения ее влияния на структуру производства, распределения, перераспределения и потребления валового внутреннего продукта, на занятость населения, инфляцию, экономический рост и другие макроэкономические процессы.

На *микроуровне* необходимо концентрировать внимание на изучение экономического поведения субъектов противодействия экономики, предприятий и структур, в той или иной степени вовлеченных в теневую и криминальный бизнес, и факторов принятия решений. В контексте решения данной задачи детально анализируются отдельные нелегальные рынки, пути и способы перелива капитала в эффективные отрасли данного сегмента рынка.

*Институциональный уровень* отражает социально-экономические институты теневой и криминальной экономики, т.е. формальные и неформальные правила поведения, санкционированный механизм, режимы и процедуры решения конкретных задач в сфере противоправного предпринимательства.

*Социологические концепции* исследования теневой и криминальной экономики рассматривают данную категорию с точки зрения взаимодействия социальных групп, различающихся положением в системе антиобщественных институтов, а также экономического поведения субъектов в значимых для них условиях.

В *рамках кибернетической концепции* противоправная экономика представлена как саморегулируемая управляемая система, в рамках которой разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления поведением вовлеченных людей в эту систему.

В *рамках юридических концепций* криминальная и теневая экономика рассматривается как особая сфера противоправного поведения.

Экономическая безопасность традиционно рассматривается как важнейшая качественная характеристика экономической системы, которая определяет ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресур-

сами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов. Экономическая безопасность тесно связана с такими понятиями, как «развитие» и «устойчивость».

*Развитие* — один из компонентов экономической безопасности. Ведь если экономика не развивается, то резко сокращаются возможности ее выживания, а также сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам. Устойчивость и безопасность — важнейшие характеристики экономики как единой системы.

*Устойчивость* экономики характеризует прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние «нагрузки».

*Критерий экономической безопасности* — это оценка состояния экономики с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности.

Критериальная оценка экономической безопасности включает в себя оценки:

- ресурсного потенциала и возможностей его развития;
- уровня эффективности использования ресурсов, капитала и труда и его соответствия уровню в наиболее развитых и передовых странах, а также уровню, при котором угрозы внешнего и внутреннего характера сводятся к минимуму;
- конкурентоспособности экономики;
- целостности территории и экономического пространства;
- суверенитета, независимости и возможности противостояния внешним угрозам, социальной стабильности и условий предотвращения и разрешения социальных конфликтов.

## 2.2. ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

«Принцип» в переводе с латинского (*principium*) означает «основа», «начало». В экономическом словаре по этому поводу дается следующее определение принципов: 1) основные, исходные положения какой-либо теории, основные правила деятельности; 2) установившиеся, укоренившиеся, общепринятые, широко распространенные правила хозяйственных действий и свойства экономических процессов<sup>1</sup>.

В основу стратегии обеспечения экономической безопасности России должен быть положен принцип максимального использования природных и географических особенностей страны в сочетании с принципами оптимизации финансовых и трудовых региональных потоков, с учетом временной стратификации усиления последних.

Система мер обеспечения экономической безопасности включает чрезвычайные, стабилизационные и системные преобразования хозяйства страны.

---

<sup>1</sup> Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2007.

Принцип проведения чрезвычайных (антикризисных) мероприятий состоит в выделении наиболее эффективной и оптимально капиталоемкой отрасли регионального хозяйства (транспорта), в которой возможен экономический эффект на коротком временном интервале.

К числу чрезвычайных и стабилизационных мер относится ограниченное проведение конверсионных мероприятий на территории региона в сочетании с повышением трудовой мотивации экономически активного населения, что позволит сохранить и увеличить интеллектуальный (научный) потенциал региона. Следует отметить важность принципа адресной государственной поддержки при проведении чрезвычайных и стабилизационных мероприятий в экономике региона.

На основании изложенного выше сформулируем следующие *принципы формирования экономической безопасности в России*:

- а) ориентация хозяйственного комплекса на развитие отраслей, использующих сравнительные потенциальные преимущества региона;
- б) соизмерение экономического роста с возможностями эффективного хозяйствования в особых природно-климатических и географических условиях;
- в) поддержание ресурсно-природного потенциала с учетом необходимости удовлетворения потребностей будущих поколений;
- г) обеспечение перевода части используемого ресурсного потенциала в финансовый потенциал специальных региональных фондов;
- д) формирование бюджетной обеспеченности и достаточности с учетом увеличенных затрат на воспроизводство трудовых ресурсов и населения, а также расположения на территории области и других оборонных объектов;
- е) повышенный уровень вмешательства государства в регулирование экономики как в связи со стратегическим значением северных территорий, так и их ролью в хозяйственном комплексе страны.

Обеспечение экономической безопасности должно осуществляться на основе следующих принципов:

- 1) *комплексность* — обеспечение безопасности персонала, материальных, финансовых и информационных ресурсов от возможных угроз всеми доступными законными средствами и методами;
- 2) *своевременность* — постановка задач комплексной безопасности на ранних стадиях разработки системы безопасности на основе анализа и прогнозирования обстановки, угроз;
- 3) *непрерывность* — злоумышленники только и ищут возможность как бы обойти защитные меры;
- 4) *активность* — защищать интересы фирмы необходимо с достаточной настойчивостью;
- 5) *законность* — разработка системы безопасности на основе федерального законодательства в области предпринимательской деятельности, информатизации и защиты информации, частной охранной деятельности, а также других нормативных актов по безопасности.

Особое внимание необходимо уделять принципу комплексности. Под комплексной безопасностью следует понимать полный охват объектов защиты совокупностью всех форм противодействия и защиты (охрана, режим, кадры, документы и т.д.) на основе правовых организационных и инженерно-технических мероприятий.

*Главной целью экономической безопасности* предприятия является обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящее время и обеспечение высокого потенциала развития и роста предприятия в будущем.

Таким образом, экономическая безопасность — это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию.

### **Контрольные вопросы**

1. Что представляет собой первый уровень экономической безопасности?
2. Для чего необходим второй уровень экономической безопасности?
3. Что представляет собой третий уровень экономической безопасности?
4. Принципы, составляющие основу разработки и функционирования системы безопасности (раскрыть их содержание).
5. Перечень параметров пороговых значений экономической безопасности.

### **Темы докладов и рефератов**

1. Характеристика основных уровней экономической безопасности.
2. Международная экономическая безопасность.
3. Национальная экономическая безопасность.
4. Экономическая безопасность предприятия.
5. Экономическая безопасность личности.

### **Литература**

#### *Основная:*

1. *Афонцев С.* Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // МЭМО. 2002. № 10.
2. *Ишаков К.Д.* Нечеткие модели определения уровня соэкономического развития региона // ЭНСР. 2009. № 3.
3. *Колосов А.В.* Экономическая безопасность: Учеб. пособие для вузов. М.: Финстатинформ, 1999.
4. *Русецкая Э.* Экономическая безопасность страны: теоретико-методологические аспекты // Национальные интересы, приоритеты и безопасность. 2006. № 3.
5. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. М., 2005.

#### *Дополнительная:*

1. *Бойко И.П., Лосина В.К.* Влияние уровня концентрации собственности на тип мезоэкономики страны // Вестн. С.-Петербур. ун-та. 2006.
2. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность как основа обеспечения национальной безопасности России // Вопросы экономики. 2001. № 8.
3. *Сухарев О.* Национальное богатство и структурная политика // Экономист. 2006. № 2.

## ТЕМА 3

# ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

---

*Основные показатели и индикаторы экономической безопасности. Социальные индикаторы в системе показателей экономической безопасности.*

### 3.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Для дальнейшего развития экономической безопасности необходима разработка ее показателей и индикаторов. Это обусловлено возрастающими потребностями органов государственного управления в надежной и качественной информации, необходимой для выработки социальной политики. Выбор показателей, отражающих уровень общей и экономической безопасности, определяется выбором приоритетов социально-экономического развития страны. Кроме того, измерение уровня безопасности населения предполагает построение интегрального показателя, объективно отражающего изменения в уровне и качестве жизни населения.

Проблема адекватной оценки благосостояния оказалась столь серьезной, что многие исследователи принялись изучать возможности использования новых измерений благосостояния в экономике. Примерами работ такого рода являются системы измерений, разрабатываемые в настоящее время ООН, ЮНЕСКО, Всемирной организацией по защите интеллектуальной собственности (ВОИС), Международным валютным фондом (МВФ), Всемирным банком, а также ведущими университетами мира. Широкую известность получила методология построения ИРЧП (индекса развития человеческого потенциала), *ESI* (индекса устойчивого развития), *K*-индекса (индекса, оценивающего состояние развития общества знания), индекса реального прогресса, индекса устойчивого экономического благосостояния и т.д. Все это — попытки создать адекватные методы измерений экономического благосостояния, попытки усовершенствовать устаревшую, традиционную систему оценок.

Комплексная оценка экономической национальной безопасности является важным аналитическим инструментом, который позволяет измерять уровень социально-экономического развития и устанавливать политические ориентиры на перспективу, проводить межстрановые сопоставления.

Анализ мирового опыта в области разработки индикаторов экономической безопасности выделяет два основных подхода. Первый подход базируется на разработке совокупности показателей для каждой выделенной подсистемы — экологической, экономической, социальной, институциональной. Вторым подход тяготеет к интеграции и агрегированию и базируется на основе трех групп показателей: эколого-экономической, эколого-социально-экономической и экологической (рис. 3.1)<sup>1</sup>.

Критериями экономической безопасности являются выполнимость, справедливость и устойчивость.



Рис. 3.1. Измерения безопасного устойчивого развития

Система индикаторов, разработанная Комиссией ООН по безопасности, опирается на первый подход.

Система индикаторов экономической безопасности приведена в табл. 3.1.

Таблица 3.1

**Индикаторы экономической безопасности**

Статистические показатели			
Экономические показатели	Социальные показатели	Экологические показатели	Политико-управленческие показатели
ВВП на душу населения в ценах и по ППС (США), темп роста	Коэффициент Джини	Экологическая система	Гласность и подотчетность

<sup>1</sup> [http://www.yalc.cdu/csi/ESI2005\\_Main\\_Report.pdf/](http://www.yalc.cdu/csi/ESI2005_Main_Report.pdf/)

<i>Статистические показатели</i>			
<i>Экономические показатели</i>	<i>Социальные показатели</i>	<i>Экологические показатели</i>	<i>Политико-управленческие показатели</i>
Промышленное производство, темп роста	Государственные расходы на образование, % от ВВП	Снижение экологического стресса	Политическая стабильность
Вложения в основной капитал, темп роста	Государственные расходы на здравоохранение, % от ВВП	Снижение уязвимости человека	Эффективность государства
Индекс потребительских цен, темп роста	Ожидаемая средняя продолжительность жизни при рождении	Социальные и институциональные возможности	Действенность госрегулирования
Государственный долг, % от ВВП	Занятость, темп роста	Глобальный надзор	Эффективность законов
Доля экспорта высокотехнологичной продукции, % от ВВП	Уровень безработицы, %		Преодоление коррупции
Внутренние затраты на исследования и разработки, % от ВВП	Число пользователей ресурсами Интернета (на 1000 человек)		
Доля услуг, % от ВВП	Число телефонных линий и абонентов сотовых МТС (на 1000 человек)		
Дефлятор ВВП, темп роста			

Индикаторы разбиты на следующие основные группы:

- индикаторы социальных аспектов развития;
- индикаторы экономических аспектов развития;
- индикаторы экологических аспектов развития (включая характеристики воды, суши, атмосферы, других природных ресурсов, а также отходов) (табл. 3.2).

Таблица 3.2

### Группы индикаторов экономической безопасности

<i>Группа показателей</i>	<i>Социальные</i>	<i>Экономические</i>	<i>Экологические</i>
Национальные	Оценки здоровья, уровень образования; уровень бедности; социальная активность, уровень дифференциации населения по доходам; индекс человеческого развития	Потребление ресурсов, объемы выбросов, структура экономики; эффективность национальной стратегии устойчивого развития	Обеспеченность воспроизводимыми ресурсами, ненарушенные территории, уровень загрязнения

Группа показателей	Социальные	Экономические	Экологические
Глобальные	Демографические, прирост населения; участие государства в глобальных экологических программах и международных соглашениях	Использование биоресурсов на душу населения, эффективность механизмов по передаче ресурсов от развитых стран в развивающиеся и в страны с переходной экономикой	Запасы природных ресурсов, ненарушенные территории, изменение климата, биоразнообразие, глобальное загрязнение, истощение

На основании необходимости учета всех трех составляющих уровень развития предлагается оценивать с помощью соответствующего индекса *Iур*, который рассчитывается как сумма индексов для трех измерений: экономического (*Iэки*), экологического (*Iэи*) и социального (*Iси*) с соответствующими весовыми коэффициентами:  $Iэки + Iэи + Iси$ .

Все индикаторы, влияющие на составляющие приведенных индексов, как и сами эти индексы, 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 индексов — *Iэки*, *Iэи*, *Iси* и *Iур* — в виде усредненной суммы составляющих с соответствующими весовыми коэффициентами.

**Индекс экономического измерения (*Iэки*)** включает два известных макроэкономических индекса:

- *индекс конкурентоспособного развития* (далее — индекс конкурентоспособности, *Ik*), разработанный организаторами Всемирного экономического форума (*World Economic Forum*). Этот индекс ежегодно определяется для 117 экономик мира и публикуется в форме глобального отчета о конкурентоспособности. Индекс конкурентоспособности формируется из трех индикаторов: индикатора технологического развития страны, индикатора гражданских институтов и индикатора макроэкономической среды. В свою очередь, эти три индикатора вычисляются на базе 47 наборов данных о состоянии трансфера технологий и инновационного развития страны, уровне развития информационных и коммуникационных технологий, уровне расходов страны на исследования и развитие, уровне иностранных инвестиций, уровне независимости бизнеса от правительства, уровне коррупции в стране и пр.;
- *индекс экономической свободы (*Iэс*)*, разработанный интеллектуальным центром фонда *Heritage Foundation*. Он ежегодно печатается

на страницах *Wall Street Journal*. Индекс экономической свободы формируется из десяти индикаторов: торговой политики страны, фискальной нагрузки со стороны правительства, правительственной интервенции в экономику, монетарной политики, потоков капиталов и иностранных инвестиций, банковской и финансовой деятельности, политики формирования цен и оплаты труда, права на частную собственность, политики регулирования, неформальной активности рынка. Эти десять индикаторов получают, используя 50 наборов разнообразных данных экономического, финансового, законодательного и административного характера.

Высоких успехов в этой области достигают страны, в которых объединены такие важные факторы развития экономики, как уровень и качество инноваций, приоритетная поддержка исследований, значительные иностранные инвестиции, совершенное законодательство в сфере налогообложения бизнеса и высоких технологий, эффективная защита частной собственности, особенно интеллектуальной, низкий уровень коррупции, ориентация политики страны на создание экономики по модели «безопасность для всех» вместо модели «равнодушие к стихийному рынку». Наиболее ярко эту стратегию развития демонстрируют Финляндия, Дания, Исландия, Швеция.

Страны «Большой восьмерки», за исключением США и Великобритании, уступают группе лидеров по качественным характеристикам экономического развития. В частности, они существенным образом проигрывают лидерам в качестве и масштабах инноваций, уровне коммерциализации науки, почти вдвое меньше финансируют исследования в сфере высоких технологий, имеют сравнительно устаревшее и менее гибкое законодательство в сфере налогообложения и развития высокотехнологичного бизнеса. Так, США занимает пятое место (*Иэки* = 0,537), Великобритания — девятое (0,542), Канада — пятнадцатое (0,525), Германия — шестнадцатое (0,510), Франция — девятнадцатое (0,438), Италия — двадцатое (*Иэки* = 0,410), Россия занимает 98-е место (0,319).

**Индекс экологического измерения (Иэи)** будем оценивать с помощью известного индекса *ESI* (*Environmental Sustainability Index*), рассчитанного Центром по экологическому законодательству и политике Йельского университета (США) для 146 стран мира по состоянию на 2005 г. Индекс *ESI* сформирован из 21 экологического индикатора, которые, в свою очередь, рассчитывались на основе 76 наборов экологических данных о состоянии природных ресурсов в стране, уровне загрязнения окружающей среды в прошлом и сегодня, усилиях страны в сфере управления экологическим состоянием, способности страны улучшать экологические характеристики и пр. Индикаторы сгруппированы следующим образом: «Экологическая система», «Снижение экологического стресса», «Снижение уязви-

мости человека», «Социальные и институциональные возможности» и «Глобальный надзор».

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

**Индекс социального измерения (Иси)** сформируем путем усреднения трех индексов:

- *индекса качества и безопасности жизни (Ик)*, разработанного международной организацией *Economist Intelligence Unit*. Этот индекс формируется с помощью 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 1000 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;
- *индекса человеческого развития (Ичр)*, который используется программой ООН *United Nations Development Program*<sup>1</sup>. 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;
- *индекса общества, основанного на знаниях (Изн)*, разработанного департаментом ООН по экономическому и социальному развитию — *UNDESA*<sup>2</sup>. 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

---

<sup>1</sup> [www.hdr.undp.org/reports/global/2005](http://www.hdr.undp.org/reports/global/2005).

<sup>2</sup> UN publication № E.04.II.C.1, 2005.

охвата молодежи образованием и информацией, инвестиционном климате в стране, уровне коррупции, о неравенстве распределения материальных и социальных благ (*GINI*-индекс), об уровне детской смертности и т.п.

### 3.2. СОЦИАЛЬНЫЕ ИНДИКАТОРЫ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В 60-е гг. XX в. Дж. Гэлбрейт и Дж. Форрестер с целью измерения прогресса ввели в оборот термин «качество жизни»<sup>1</sup>. Со временем понятие этого термина претерпело некоторые изменения. Независимой комиссией ЮНЕСКО по народонаселению и качеству жизни (при ООН) в понятие «качество жизни» включаются здоровье, образование, рациональное питание, стабильную, экологически чистую окружающую среду, включая жилище; безопасность, здравоохранение, участие в жизни общества, создание необходимых услуг для развития общества, справедливость, равенство мужчин и женщин. Учитывая новое определение термина, под качеством жизни следует понимать степень удовлетворения обществом всех здоровых потребностей населения соответствующей территории<sup>2</sup>.

В состав показателей качества жизни включают показатели уровня жизни населения либо показатели покупательной способности населения. ООН, осуществляя ежегодное ранжирование стран мира по индексу «качество жизни», использует показатель уровня жизни и два конкретизирующих его показателя: ожидаемую среднюю продолжительность жизни людей (в годах) и уровень их образования<sup>3</sup>. Ожидаемая средняя продолжительность жизни интегрально характеризует степень удовлетворения потребности в физическом здоровье и безопасности, уровень образования — в знаниях, умениях, навыках, общении с грамотными людьми. Эти два показателя также являются показателями состояния населения. На базе этих двух показателей и показателя покупательной способности населения с использованием метода квалиметрии рассчитывается индекс человеческого развития. При расчете индекса развития человеческого потенциала вместо покупательной способности используется показатель ВВП на

---

<sup>1</sup> Galbraith J. *The Affluent Society*. Cambridge (Mass.), 1958; Forrester J. *World Dynamics*. N.Y., 1971. P. 60–63.

<sup>2</sup> Согласно ГОСТ Р ИСО 9000–2008. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь. М.: Изд-во стандартов, 2009.

<sup>3</sup> Алексеев С.В. и др. Идеологические ориентиры России: Основы новой общероссийской национальной идеологии / Под общ. ред. С.В. Степашина. М.: Книга и бизнес, 1998. Т. 1–2; Субетто А.И. Управление качеством жизни и выживаемость человечества // Стандарты и качество. 1994. № 1, 4.

душу населения, который относительно слабо характеризует уровень жизни населения.

**Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП)** — показатель, определяющий средний уровень трех элементов развития человеческого потенциала: долгая и здоровая жизнь, измеряемая ожидаемой продолжительностью жизни при рождении; знания, измеряемые уровнем грамотности взрослого населения и общим показателем поступивших в учебные заведения; достойный уровень жизни, измеряемый показателем ВВП на душу населения, рассчитанный по паритету покупательной способности в долларах. ИРЧП — индекс для сравнительной оценки бедности, грамотности, образования, средней продолжительности жизни и других показателей развития страны. Он отражает уровень достижений в рамках трех основных возможностей в области развития человека: возможность жить долго, возможность получать знания, возможность иметь адекватный уровень жизни.

Для расчета индексов по показателям каждого из этих элементов устанавливаются минимальные и максимальные значения (табл. 3.3).

Таблица 3.3

**Планки показателей для расчета ИРЧП**

<i>Показатель</i>	<i>Максимальное значение</i>	<i>Минимальное значение</i>
Средняя продолжительность жизни, лет	85	25
Доля грамотного населения взрослого населения, %	100	0
Суммарная общая доля учащихся, %	100	0
ВВП на душу населения, ППС в долл.	40 000	100

Достижения по каждому измерению выражаются величиной от 0 до 1, которая рассчитывается по формуле:

Индекс по элементу = (фактическое значение — минимальное значение) / (максимальное значение — минимальное значение).

«Индекс развития человеческого потенциала» содержит **четыре парадигмы** и измеряется тремя показателями. К важнейшим парадигмам развития человеческого потенциала относятся:

- 1) продуктивность как результат эффективной деятельности, направленной на повышение дохода и экономического роста;
- 2) равенство, понимаемое как равенство возможностей в реализации способностей и пользовании благами;

- 3) устойчивость, позволяющая обеспечить доступ к возможностям цивилизации не только нынешним, но и будущим поколениям;
- 4) расширение возможностей, предполагающее, что развитие осуществляется не только в интересах людей, но и их усилиями.

ИРЧП рассчитывается на основе трех показателей:

- долголетия, измеряемого при рождении как продолжительность предстоящей жизни<sup>1</sup>;
- достигнутого уровня образования, измеряемого как совокупный индекс грамотности взрослого населения<sup>2</sup> (на этот фактор приходится  $\frac{2}{3}$  всего ИРЧП) и совокупной доли учащихся, поступивших в учебные заведения I, II, III уровней<sup>3</sup> ( $\frac{1}{3}$  всего ИРЧП);
- уровня жизни, измеряемого на базе реального ВВП на душу населения<sup>4</sup> (паритет покупательной способности (ППС) в долл. США)<sup>5</sup>.

Значение ИРЧП изменяется в диапазоне от 0 до 1. Значение ИРЧП применительно к какой-либо стране показывает пройденный ею путь в направлении достижения возможного значения 1 и позволяет вести сопоставление с показателями других стран.

Классификация стран по показателю ИРЧП осуществляется с разбивкой на три группы:

- страны с высоким уровнем ИРЧП, который равен 0,800 и выше;
- страны со средним уровнем ИРЧП в диапазоне 0,500–0,799;
- страны с низким уровнем ИРЧП — менее 0,500.

Среднедушевой показатель ВВП является наиболее общим информативным показателем уровня развития экономики. Его произ-

---

<sup>1</sup> Продолжительность предстоящей жизни при рождении — это число лет, которые может прожить новорожденный, если в течение его жизни уровень смертности будет соответствовать уровню, который имел место при его рождении.

<sup>2</sup> Процент грамотного взрослого населения — это доля населения в возрасте 15 лет и старше, которое может с пониманием как прочесть, так и написать краткий простой текст, касающийся их повседневной жизни.

<sup>3</sup> Валовой контингент учащихся — количество учащихся определенного уровня обучения, независимо от того, принадлежат ли они к возрастной группе, соответствующей этому уровню.

<sup>4</sup> Реальный ВВП на душу населения (ППС в долл. США) — показатель ВВП на душу населения страны, конвертированный в доллары США, с учетом паритета покупательной силы валюты страны.

<sup>5</sup> Паритет покупательной силы (ППС) — покупательная сила валюты страны: число единиц этой валюты, необходимое для покупки аналогичной представительной корзины товаров и услуг, которую можно закупить на доллар США в Соединенных Штатах Америки. ППС позволяет осуществлять типовое сравнение действительных уровней цен с учетом временной динамики, иначе обычный обменный курс может содействовать завышению или занижению покупательной силы.

водство в России в 5 и более раз ниже, чем в развитых странах, в то время как уровень образования и квалификации рабочей силы почти такие же и даже выше. Следовательно, среднедушевой ВВП развитых стран как критерий уровня и качества жизни реально можно получить лишь за счет производства новых продуктов и с помощью новых технологий. На долю новых знаний, воплощаемых в технологиях, оборудовании и организации производства, в промышленно развитых странах приходится до 75–80% прироста ВВП. По оценкам Всемирного банка, в конце XX в. 64% мирового богатства составлял «человеческий капитал», 21% — физический, 15% — природные ресурсы, тогда как за столетие до этого соотношение было прямо противоположным<sup>1</sup>.

ИРЧП отражает размер среднедушевого ВВП на одного жителя, продолжительность жизни и состояние образования в виде средне-взвешенной величины индекса грамотности и доли учащихся в возрасте до 24 лет. Специалистами высказываются сомнения относительно расчета доли учащихся в возрасте до 24 лет. Если при расчете индекса ожидаемой продолжительности жизни и индекса душевого ВВП брались минимальное и максимальное значение показателя, близкие к реальным, то необоснованно брать максимальное значение доли учащихся в возрасте до 24 лет в размере 100%, поскольку до 5–7 лет детей, как правило, не обучают, во многих странах максимальный срок обучения — 15 лет (10 лет в школе и 5 лет в вузе) и заканчивается он в 22 года. Поэтому индекс образования по доле учащихся до 24 лет должен иметь величину 62,5%, определенную как отношение 15 лет обучения к 24 годам, умноженным на 100%<sup>2</sup>.

Учитывая, что все индексы расчетным путем объединяются в единый ИРЧП, неправомерно при расчете индексов грамотности и душевого ВВП брать (как это принято) реально достигнутые значения показателей, а в индексе ожидаемой продолжительности жизни — прогнозные значения. Предлагается назвать его индексом продолжительности жизни и брать в качестве первой цифры числителя фактическое значение продолжительности жизни в той или иной стране.

Вместе с тем данные показатели лишь частично раскрывают реализацию человеческого потенциала и еще меньше — уровень развития общества. Важным показателем общественного развития в настоящее время является забота о будущих поколениях, которую можно измерить бережливостью использования невозпроизводимых природных ресурсов и ростом воспроизводимых, состоянием и тенденциями

---

<sup>1</sup> Кучуков Р., Савка А. Проблемы конкурентоспособности народного хозяйства // Экономист. 2008. № 8. С. 10.

<sup>2</sup> Четвертакова В., Четвертаков И. Экономический рост и развитие // Экономист. 2008. № 11. С. 36.

изменения экологии. Необходимо учесть показатели, отражающие качество жизни людей: доля взрослого населения, занятого творческим трудом (в %); удельный вес граждан, удовлетворенных жизнью и работой. Следует оценить и нравственное состояние общества, например через удельный вес граждан, не совершавших преступлений (несудимых), долю обеспеченных по международным нормам жильем. В совокупности с показателями, вошедшими в ИРЧП (индексов грамотности, душевого потребления, продолжительности жизни), предлагаемые показатели будут более полно отражать уровень развития общества.

Каждый из индексов можно рассчитать по формуле:

$$I = \frac{D_f - D_{\min}}{D_{\max} - D_{\min}},$$

где  $I$  — индекс данного вида,  
 $D_f$  — фактическое значение показателя,  
 $D_{\max}, D_{\min}$  — минимальные и максимальные значения показателя.

Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) разработан для сравнения стран и публикуется в ежегодных докладах программы развития ООН с 1990 г. Содержательный смысл показателя заключается в том, что чем он ближе к единице, тем выше возможности для реализации человеческого потенциала благодаря росту образования, долголетия и дохода. Диапазон значений ИРЧП в Докладе о развитии человека за 2007–2008 гг. от 0,968 в Исландии до 0,336 в Сьерра-Леоне. Порогом высокого уровня развития человеческого потенциала является значение 0,800. В последнем Докладе ПРООН, по данным 2005 г., в группу развитых входили 70 стран, Россия по ИРЧП занимала 67-е место (0,802), перейдя, по сравнению с 2000 г., в группу стран с высоким уровнем развития человеческого потенциала.

Интегральный индекс предлагаемых показателей можно назвать **индексом безопасного развития общества** и рассчитывать его как среднеарифметическую величину всех частных индексов. В будущем можно перейти к расчету индекса безопасного развития общества как средневзвешенной величине с учетом коэффициента значимости каждого из включенных в него показателей.

Таким образом, индекс развития человеческого потенциала представляет собой средство измерения имеющихся возможностей и может быть использован для наблюдения за развитием основных социально-экономических процессов.

Альтернативным индексом является **индекс бедности**, который разработан ООН для оценки качества жизни населения в какой-либо стране и публикуется ежегодно. Для развивающихся стран индекс

нищеты рассчитывается на основе трех индикаторов: доли населения, не доживающего до 40 лет; доли неграмотных среди взрослых; среднего арифметического долей населения без доступа к услугам здравоохранения, к безопасной питьевой воде и доли детей до пяти лет с отставанием в весе. Для экономически развитых стран он рассчитывается на основе четырех индикаторов: доли населения, не доживающего до 60 лет; доли функционально неграмотных среди взрослых; доли населения с доходами ниже 50% среднего дохода; уровня застойной безработицы.

В качестве синтетического индекса, оценивающего состояние безопасного развития общества знания в условиях инноваций, предлагается *K-индекс (Knowledge society)*, который определяется с помощью трех главных измерений:

- *индекса интеллектуальных активов общества (Iia)*, который формируется с помощью таких индикаторов, как полный срок школьного обучения в стране, количество молодежи в возрасте до 15 лет, получающей образование, уровень предоставления населению информации с помощью ИКТ и прессы, в частности, Интернета, телефонной связи, газет, журналов;
- *индекса перспективности развития общества (Iпр)*, определяемого государственными расходами на охрану здоровья, на исследования и инновационное развитие страны, снижением затрат на оборону страны, количеством детей на одного учителя в начальной школе, уровнем свободы от коррупции;
- *индекса качества развития общества (Iкр)*, характеризующего качество и безопасность жизни людей путем учета таких факторов, как уровень детской смертности (индикатор, отражающий бедность и маргинализацию общества), неравенство распределения социальных и материальных благ между гражданами общества (*GINI Index*), соотношение защищенной в экологическом отношении территории и общей территории страны, количество выбросов углекислого газа на душу населения.

Сравнительный анализ стран по предлагаемому *K-индексу* измеряет национальные информационные возможности и информационный капитал. Чтобы построить эти новые системы измерений, необходимы новые междисциплинарные, комплексные, проблемно-ориентированные знания, которые могут быть генерированы новыми целями развития. Таким образом, наряду с известной триадой «вещество — энергия — информация» важными факторами развития становятся сами *цели развития*. Формируется не только новое экономическое направление, но и новый политический вектор общества, направленный на достижение высокого уровня качества и безопасности жизни людей как в национальном, так и в глобальном масштабе. И хотя в настоящее время мало стран, способных к организации полноценных баз знаний и банков данных, а процессы накопления и

обработки информации связаны с трудностями и потерей достоверности, все-таки ООН и другие международные организации ведут активный поиск новых измерений в экономике развития. Основная задача таких измерителей состоит в том, чтобы помочь странам в оценке своего положения по отношению к другим странам.

Так, по данным ООН за 2005 г., среди 45 (из 191) стран мира с наилучшими показателями наивысший рейтинг по индексу развития *K*-общества имеют Швеция, Дания, Норвегия, Швейцария, Финляндия. Если рассматривать рейтинг стран по отдельным составляющим индекса *K*-общества, например, по индексу интеллектуальных активов общества (*Iиа*), то первая пятерка стран выглядит так: Норвегия, Швеция, Финляндия, Корея, Дания. По индексу перспективности развития общества (*Iпр*) в первую пятерку стран вошли: Швеция, Швейцария, Германия, Канада, Япония. По индексу качества развития общества (*Iкр*) первые места занимают Дания, Австрия, Словакия, Коста-Рика и Швейцария. Анализ основных движущих сил развития этих стран показывает, что все они имеют небольшую территорию, как правило, не являются владельцами богатых природных ресурсов и монопольных рынков. И хотя объемы ВВП на душу населения, без сомнения, способствуют развитию информационного общества, но и эта взаимосвязь оказалась не настолько сильной, как предполагалось. Исследования, проведенные М. Згуровским, показали, что между индексом качества развития общества и ВВП на душу населения той или иной страны существует достаточно сложная зависимость, имеющая три характерных участка. На первом участке, где ВВП на душу населения составляет от 500 до 14 тыс. долл., *Iкр* линейно возрастает от 0,5 до 0,8. На втором участке — при росте зажиточности от 14 тыс. до 28 тыс. долл. — этот индекс стабилизируется и удерживается примерно на уровне 0,75—0,88. И на последнем участке *Iкр* начинает стремительно снижаться при увеличении ВВП на душу населения от 28 тыс. до 55 тыс. долл.

Уровень экономического развития страны, выраженный в объемах ВВП на душу населения по паритету покупательной способности, не обязательно гарантирует улучшение состояния ее окружающей среды. В этом плане более существенными факторами оказались невысокая плотность населения, экономическая состоятельность в преодолении экологических вызовов, качество управления природоохранными мероприятиями и разработкой природных месторождений.

Страны-лидеры не относятся к супергосударствам с доминирующими идеологиями и экономиками. Базовые отрасли промышленности этих стран не ориентированы на использование значительных природных ресурсов и дешевой рабочей силы. Их характерная особенность — доминирование в структуре добавленной стоимости их экономик значительной части интеллектуального и высокотехнологического труда. Все эти страны находятся среди мировых лидеров

по индексам экологического измерения, конкурентоспособности и индексу общества, основанного на знаниях. Они очень активны в инновационной деятельности, направляют около 3% и более ВВП на исследования и развитие.

В новых подходах к измерению результатов развития все чаще учитываются индикаторы институциональных аспектов устойчивого развития (политика устойчивого развития, научные разработки, международные и национальные правовые инструменты, информационное обеспечение, усиление роли населения). Именно страны, где сильная институциональная составляющая, добились значительных результатов. На первый взгляд, политико-управленческие факторы не оказывают прямого (определяющего) влияния на уровень безопасности населения. Но с этим вряд ли можно согласиться. Гражданские свободы представляют собой самостоятельную ценность, особенно в постиндустриальном мире, где человеческие ресурсы являются важнейшим производственным фактором. Отсутствие в стране свободы и демократии — один из факторов, поощряющих миграцию человеческих ресурсов в более свободные страны<sup>1</sup>.

Учет политико-управленческих показателей обусловлен актуальностью процессов укрепления демократических институтов и гражданского общества в странах с переходной экономикой. Индекс институционального качества GRICS, рассчитанный Всемирным банком в 1998–2004 гг., состоит из 6 оценок, которые ранжируются в пределах от –2,5 до +2,5: гласность и подотчетность, политическая стабильность, эффективность государства, действенность госрегулирования, эффективность законов и преодоление коррупции<sup>2</sup>.

При межстрановом сопоставлении безопасности учитываются такие аспекты, как:

- 1) темпы экономического роста;
- 2) занятость и безработица;
- 3) распределение доходов;
- 4) всеобъемлемость охвата социальным обеспечением и медицинским обслуживанием;
- 5) охрана окружающей среды и использование ресурсов.

Это означает, что более широкое определение концепции благосостояния включает не только аспекты занятости и распределения доходов, но и степень социальной защиты населения, охрану окружающей среды. Нельзя забывать, что пристально отслеживаются и некоторые другие экономические переменные, такие как инфляция, бюджетная стабильность и внешнеторговый баланс. Однако они являются скорее не целями, а инструментами или ограничениями, которые могут стать серьезными препятствиями для повышения

---

<sup>1</sup> Домбровски М. Роль государства в постиндустриальной экономике // Общество и экономика. 2006. № 5. С. 120.

<sup>2</sup> <http://info.worldbank.org/governance/>

благосостояния, если они выйдут из состояния равновесия. При дальнейшем расширении концепции благосостояния анализ может включать такие показатели, как ожидаемая продолжительность жизни, демократия, безопасность, культурные цели, правопорядок и все аспекты человеческого развития. Однако, чем шире круг оцениваемых целей и показателей, тем сложнее их измерить и установить их удельные веса для проведения общей оценки.

В научной литературе обсуждаются различные предложения по конструированию обобщающего показателя на основе частных показателей. Однако на сегодняшний день не существует единой общепринятой методики расчета интегрального показателя, объективно отражающего уровень и качество жизни населения, поэтому моделируется новый показатель *комплексной оценки национального благосостояния* (КОНБ). При построении КОНБ учтены статистические разработки и рекомендации международных организаций (ПРООН, Всемирного банка, МВФ), определяющие систему показателей благосостояния населения, методологические рекомендации Госкомстата РФ, а также методики измерения синтетических категорий благосостояния отечественных и зарубежных ученых<sup>1</sup>.

Комплексная оценка экономического национального благосостояния (КОНБ) является важным аналитическим инструментом, который позволяет измерять уровень социально-экономического развития и устанавливать политические ориентиры на перспективу, проводить межстрановые сопоставления. Существующая методика построения индекса КОНБ<sup>2</sup>, в отличие от ИРЧП (индекса развития человеческого потенциала) и других известных индексов благосостояния, основана на таксономическом методе обработки расширенного перечня социально-экономических индикаторов, базирующихся на методологических рекомендациях международных организаций и учитывающих особенности объекта наблюдения, для расчета сводного интегрального показателя, демонстрирующего достижение цели.

В качестве показателя КОНБ использован синтетический индекс, построенный на основе стандартизированных значений исходных показателей с помощью таксономического метода. Этот показатель представляет собой синтетическую величину, «равнодействующую» всех признаков, характеризующих единицы исследуемой совокупности, что позволяет линейно упорядочить элементы данной совокупности.

Из полученных результатов следует, что среди рассматриваемых стран, например в 2004 г., лучшие показатели благосостояния достига-

---

<sup>1</sup> Айвазян С.А. Россия в межстрановом анализе синтетических категорий качества жизни населения // Мир России. 2001. № 4. С. 59–96.

<sup>2</sup> Шепелова Н.С. Экономическое содержание и методы комплексной оценки национального благосостояния: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2007.

лись в странах Западной Европы (Швеция, Финляндия, Дания), худшие — в странах СНГ (Республика Молдова, Азербайджан, Армения).

Одним из лидеров в разработке индикаторов безопасного устойчивого развития является Всемирный банк. На основе «Индикаторов мирового развития»<sup>1</sup> Всемирный банк с 2000 г. выпускает краткий «зеленый» справочник (*The Little Green Data Book*). Показатели из «зеленого» справочника Всемирного банка могут быть сгруппированы по областям: демографическая ситуация, макроэкономические показатели, сельское хозяйство, леса и биоразнообразие, использование энергии, загрязнение атмосферного воздуха, вода и канализация, окружающая среда и здоровье

**Индекс «живой планеты».** В мире довольно активно предпринимаются попытки рассчитать интегральные агрегированные индексы, базирующиеся, прежде всего, на экологических параметрах. Агрегированный индекс «живой планеты» — ИЖП (*Living Planet Index*) для оценки состояния природных экосистем планеты исчисляется в рамках ежегодного доклада Всемирного фонда дикой природы (*World Wild Fund*).

Индекс «живой планеты» измеряет природный капитал лесов, водных и морских экосистем и рассчитывается как среднее из трех показателей: численности животных в лесах, в водных и в морских экосистемах. Каждый показатель отражает изменение популяции наиболее представительной выборки организмов в экосистеме. В 1970-е гг. человечество вышло за пределы восстановительных возможностей в глобальном масштабе, что является причиной истощения природного капитала и отражается в уменьшении индекса ИЖП на 33% за последние 30 лет.

**Показатель «экологический след».** Показатель «экологический след» — ЭС, давление на природу (*The Ecological Footprint*). Измеряет потребление населением продовольствия и материалов в эквивалентах площади биологически продуктивной земли и площади моря, которые необходимы для производства этих ресурсов и поглощения образующихся отходов, а потребление энергии — в эквивалентах площади, необходимой для секвестирования соответствующих выбросов CO<sub>2</sub>. За период 1970–1997 гг. ЭС возрос на 50%, или на 1,5% в год. ЭС, приходящийся на одного человека, представляет собой сумму шести слагаемых:

- площадь пашни для выращивания потребляемых человеком зерновых;
- площадь пастбищ для производства продукции животноводства;
- площадь лесов для производства древесины и бумаги;
- площадь моря для производства рыбы и морепродуктов;
- территория, занятая под жилье и инфраструктуру;
- площадь лесов для поглощения выбросов CO<sub>2</sub>.

---

<sup>1</sup> <http://go.worldbank.org/U0FSM7AQ40/>

ЭС среднего потребителя из развитых стран мира в 4 раза превышает соответствующий показатель потребителя из стран с низкими душевыми доходами.

Метод ЭС позволяет сравнить давление общества на природу, фактическое и возможное с точки зрения потенциальных запасов природных ресурсов и ассимиляционных процессов. По расчетам ученых, в настоящее время фактическое давление населения планеты на 30% превышает ее потенциальные возможности.

**Индикатор «здоровье населения».** Индикатор «здоровье населения» отражает распространение экологически обусловленных заболеваний. Наиболее четкая зависимость выявлена между качеством окружающей среды и респираторными заболеваниями и кишечными инфекциями. Поскольку наиболее подвержены респираторным заболеваниям дети, введен показатель детской смертности, который измеряет смертность от респираторных заболеваний по стандартной классификации болезней на 100 тыс. детского населения в возрасте 0–14 лет. Показатель смертности от кишечных заболеваний рассчитан на общую численность населения страны.

**Индекс реального прогресса и индекс устойчивого экономического благосостояния.** Индекс реального прогресса и индекс устойчивого экономического благосостояния (*Genuine Progress Indicators u Index of Sustainable Economic Welfare*) являются попыткой создать адекватный измеритель экономического благосостояния, усовершенствовать показатель ВВП с учетом экстерналий (*Genuine Progress Indicator, 1998*). Индекс реального прогресса отражает следующие составляющие:

- преступность и распад семей;
- домашняя и добровольная работа;
- распределение дохода;
- истощение ресурсов;
- загрязнение;
- долгосрочный экологический ущерб;
- изменение количества свободного времени;
- расходы на оборону;
- срок жизни предметов длительного пользования;
- зависимость от зарубежных капиталов.

Индекс реального прогресса предназначен для того, чтобы отразить те аспекты экономики, которые лежат вне монетарного обращения. Сделана попытка определить цену тех функций, которые поддерживают экономику, но остаются вне денежного обращения.

Цена строится на затратах по замещению в случае утраты этих функций. Вместе с тем агрегирование различных функций в единый индекс довольно противоречиво и субъективно.

**Индекс «счастливой планеты».** Новый «индекс счастья» показывает, что самые богатые страны мира имеют очень низкие показатели по уровню «истинного счастья». Этот индекс призван определять, на-

сколько хорошо различные страны могут использовать свои ресурсы, чтобы обеспечить большую продолжительность жизни, физическое благополучие и удовлетворенность жизнью своих граждан. Согласно этим критериям, на 1-е место по уровню благополучия вышел тихоокеанский остров Вануату<sup>1</sup>. По валовому внутреннему продукту Вануату занимает лишь 207-е место в списке из 233 государств. Однако, по мнению авторов исследования, это ничего не значит, счастье тоже бывает разным, и счастье Вануату подойдет не каждому. Это не общество потребления. Здесь главное — это община, семья и добрососедские отношения. Небольшое население, отсутствие агрессивного маркетинга, экономика, удовлетворяющая лишь необходимые потребности — вот те факторы, которые поставили Вануату во главу списка.

Напротив, страны «Большой восьмерки» находятся ближе к концу списка. Россия занимает 172-е место из 178, чуть лучше обстоят дела у США, оказавшихся на 150-м месте, и у Франции — 128-е место. Великобритания оказалась на 108-й позиции — чуть выше Лаоса, но ниже Ливии. Этот список был опубликован находящейся в Великобритании организацией *New Economics Foundation*, которая разработала систему измерения «уровня счастья» — индекс «счастливой планеты». Задача этой системы — определить степень прогресса стран на основе отношения объема используемых ими ресурсов к продолжительности жизни и степени удовлетворенности его людей. Использовались официальные показатели продолжительности жизни, умноженные на индекс, который был определен на основе исследований «уровня счастья» людей в разных странах. Затем полученное число делится на «экологический отпечаток» страны (экологический след). В итоге страны, исторически страдающие от бедности и болезней, оказались внизу списка. Зимбабве, где в настоящий момент население живет в условиях инфляции свыше 1200%, средняя продолжительность жизни составляет 37 лет, а показатель удовлетворенности жизнью — один из самых низких. Ближайшие соседи этой страны — Свазиленд, Бурунди и Конго — недалеко от нее ушли. Однако что касается богатых стран, экологический вред, который они наносят, перевешивает всякое материальное благополучие. У богатых нефтью Объединенных Арабских Эмиратов (154-е место) очень тяжелый «экологический отпечаток», следом идут США.

С другой стороны, Вануату, архипелаг из 80 островов в западной части Тихого океана, с населением 250 тыс., оставил незначительный «экологический отпечаток», там достаточно большая продолжительность жизни и высокий уровень удовлетворенности жизнью — вероятно, это связано с нетронутой береговой линией и уникальными лесами. У островных государств выше степень удовлетворенности,

---

<sup>1</sup> [http://www.gorod.lv/novosti/32293/schaste\\_cto\\_krohotnyiy\\_ostrovok\\_\\_v\\_tihoinokcanc/](http://www.gorod.lv/novosti/32293/schaste_cto_krohotnyiy_ostrovok__v_tihoinokcanc/)

больше продолжительность жизни и меньше «экологический отпечаток». При этом уровень дохода примерно такой же, как в среднем в мире. Разумеется, этот индекс не является идеальным, но он привлекает внимание к новым моделям и новым ценностям, благодаря которым люди могут жить долго и счастливо, разумно используя природные ресурсы, которыми располагают.

Современная экономика вместо довольно упрощенной статистики дохода требует рассмотрения прогресса человечества с самых разных сторон, нуждается в самых разных сведениях, которые не отражаются в общей статистике, таких как уровень жизни, уровень питания, уровень здравоохранения и медицинской помощи, уровень образования, уровень разрыва между бедными и богатыми и т.д. В наиболее системных моделях в оценку безопасности включаются критерии, отражающие гражданское согласие в обществе, общественный порядок, благосостояние и духовность жизни, уровень нравственности и морали общества, а также удовлетворенность социально-экономическими и общественно-политическими стандартами жизни. Предполагается, что именно такая модель общества сможет сохранять жизненные блага и повышать качество жизни. Методы такой оценки национальной безопасности основаны на использовании экономических, социальных, экологических и политико-управленческих индикаторов для расчета сводного интегрального показателя, демонстрирующего достижение страной определенного уровня. Также назрела необходимость включения субъективных оценок (при условии повышения их репрезентативности) в интегральные измерения уровня социально-экономического развития и качества жизни населения.

Однако все предлагаемые подходы к новым измерениям развития определяющими критериями глобального уровня выбирают достижение устойчивости *национального* развития. А критерий устойчивости предполагает необходимость выявления угрозы *глобального* экологического кризиса (глобальных изменений климата, дефицита пресной воды, потерь биоразнообразия, активизации природных явлений и пр.).

Таким образом, подход к разработке индикаторов экономической безопасности должен быть основан на интеграции и агрегировании четырех групп показателей: экологических, экономических, социальных (в виде усредненной суммы составляющих с соответствующими весовыми коэффициентами) и субъективных (хорошее состояние здоровья, наличие поддержки близких). Безопасность и прогресс оцениваются на основе показателей жизненности, разнообразия и продуктивного потенциала всего живого капитала общества — его человеческого, социального, институционального и природного потенциала. Критериями экономической безопасности являются социальный прогресс, устойчивое экономическое развитие, выполнение поставленных целей и задач, справедливость.

Таким образом, в теоретическом плане проблема параметров, критериев и индикаторов (показателей) экономической безопасности во многом связана с результатами функционирования экономики в целом. Соответственно на первый план выдвигаются макроэкономические показатели.

**Параметрами макроэкономической деятельности** принято называть те переменные, которые характеризуют тот или иной вариант макроэкономической политики государства (политика регулирования спроса либо предложения). На рис. 3.2 представлены макроэкономические показатели для политики регулирования спроса.

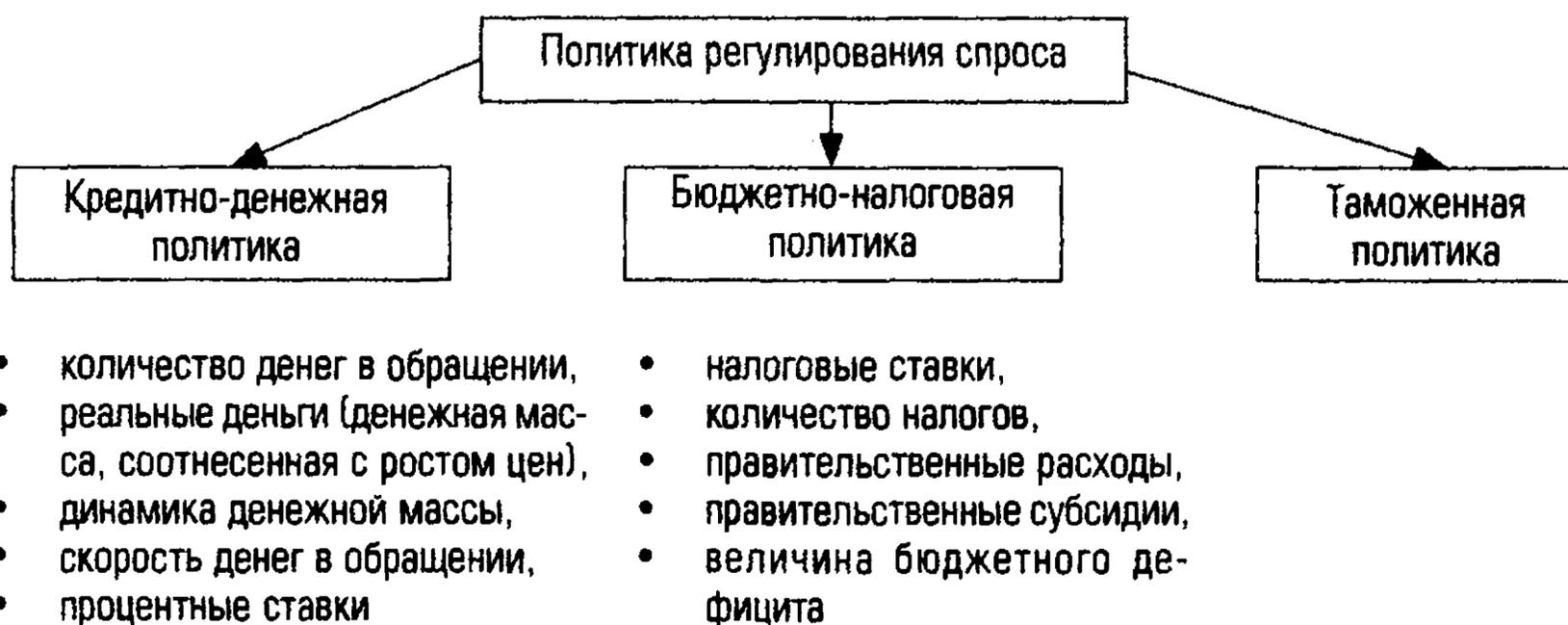


Рис. 3.2. Макроэкономические показатели для политики регулирования спроса

Наиболее эффективно результаты функционирования экономики оцениваются тремя общими экономическими критериями: инфляцией, экономическим ростом (спадом), безработицей.

На базе этих критериев рассчитываются показатели темпов инфляции, экономического роста (спада), уровня безработицы.

Это исходные параметры, на основе которых с различной степенью детализации и учета разнообразных факторов макроэкономической динамики можно развернуть достаточно представительную систему показателей.

Целесообразно использовать и такие индикаторы, как процентные ставки, данные важнейших балансов (госбюджета, торгового, платежного), величина внутреннего госдолга, внешняя задолженность.

Состояние системы отслеживается по колебаниям фактического ВВП в сравнении с потенциальным (условно определяемым как объем производства при полной занятости). На краткосрочных горизонтах также анализируются инфляция, безработица, бюджет, банкротство, колебания продаж. В частности, при оценке динамики ВВП используется такой показатель, как **«разрыв ВВП»** — разница между потенциальным и фактическим выпусками в процентах, позволяющая фиксировать опасные значения «перегрева» или спада в

экономике. Инфляция оценивается уровнем инфляции или дефлятором ВВП.

Перечисленные индикаторы имеют свои пороговые значения, за пределами которых экономика переходит в экстремальные режимы функционирования.

Мировая практика и отечественный опыт дают возможность определить ориентиры в отношении порогов экономической безопасности в области инфляции, финансов, производства, безработицы. Так, нормальным режимом экономического роста для стран с развитой рыночной экономикой считается темп прироста в 2–4% в год.

В периоды качественных трансформаций и радикальных экономически реформ допустимыми считаются либо минимальные, на уровне 0,5–1,5%, при росте реального ВВП; либо небольшие, непродолжительные спады, не превышающие 2–3 года.

Инфляционная безопасность государства оценивается по-разному. Например, в благополучных странах Запада годовые темпы инфляции в 5–10% считаются внушающими беспокойство. Устойчивое превышение на протяжении ряда лет темпов инфляции 50% в годовом исчислении уже приводит к серьезным воспроизводственным нарушениям и требует регулярной антиинфляционной политики. За пределами 500% в год имеет место гиперинфляция.

Соответствие динамики денежной массы и инфляции эмпирически считается подтвержденным только в случаях, когда темпы роста денежной массы исключительно велики, т. е. превышают 30% в год. При 10%-м годовом темпе роста расхождение динамик существенно. При этом на норму инфляции влияет не прирост номинальной денежной массы вообще, но лишь прирост ее за вычетом реального спроса на деньги (реальные денежные остатки).

Налогообложение в известных условиях способно в значительной мере исказить процесс распределения ресурсов, вызывать сокращение выпуска продукции. Количественная граница, за пределами которой налог превращается в антистимул, определяется налоговой ставкой, не превышающей 32%.

Инфляционно безопасным считается финансирование дефицита госбюджета за счет наращивания государственного долга.

При этом увеличение долга негативно сказывается на рынках капитала, поскольку интерес инвесторов может целенаправленно переключаться на государственные ценные бумаги вместо корпоративных ценных бумаг. Это сужает возможности накопления основного капитала, ведет к сокращению выпуска продукции относительно потенциально возможного и снижению уровня жизни в перспективе.

На основе критериев формируется примерный перечень параметров пороговых значений экономической безопасности, по которым можно отслеживать ее состояние и динамику, оказывать управляющее

воздействие. В этот перечень целесообразно включить показатели, которые в наибольшей степени отражают агрегированные позиции:

- динамику и структуру валового внутреннего продукта, объемы и темпы промышленного производства, отраслевую и региональную структуру хозяйства и динамику отдельных отраслей, капитальные вложения и т.д.;
- состояние природно-ресурсного, производственного и научно-технического потенциалов страны;
- способность хозяйственного механизма адаптироваться к меняющимся внутренним и внешним факторам (темпы инфляции, дефицит государственного бюджета, воздействие внешнеэкономических факторов, стабильность национальной валюты и др.);
- степень развития финансово-бюджетной и кредитной систем;
- качество жизни населения (валовой внутренний продукт на душу населения), уровень безработицы и дифференциации доходов, обеспеченность основных групп населения материальными благами и услугами, состояние окружающей среды и т.п.

### **Контрольные вопросы**

1. Как экономическая безопасность реализуется в системе критериев и показателей?
2. Какие макроэкономические показатели экономической безопасности страны вам известны?
3. Назовите индикаторы экономической безопасности.
4. Что может выступать с точки зрения внешних угроз в качестве индикаторов?
5. Назовите основные группы пороговых значений индикаторов экономической безопасности.

### **Темы докладов и рефератов**

1. Показатели и критерии экономической безопасности (страны, организации).
2. Пороговые значения экономической безопасности.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. *Логинов Е.П.* Системные проблемы экономической безопасности. М., 2007.
2. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность России. М., 2005.
3. *Терешина Н.П.* и др. Экономическая безопасность: Учеб. пособие. М., 2001.
4. Экономическая безопасность РФ. Учебник для вузов / Под общ. ред. С.В. Степашина. М., 2001.

#### **Дополнительная:**

1. *Аганбегян А.Г.* Социально-экономическое развитие России. 2-е изд., испр. и доп. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2005.
2. *Афонцев С.* Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // МЭМО. 2002. № 10.
3. *Градов А.П.* Национальная экономика: Учеб. пособие. 2-е изд. М.: Питер, 2005.
4. *Колосов А.В.* Экономическая безопасность: Учеб. пособие для вузов. М.: Финстатинформ, 1999.

## ТЕМА 4

# ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

---

*Сущность и виды угроз экономической безопасности.*

*Угрозы экономической безопасности РФ.*

*Угрозы экономической безопасности предприятия.*

### 4.1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В общем случае угрозой называют такие изменения во внешней или внутренней среде, которые могут привести к нежелательным изменениям предмета безопасности. По отношению к субъекту угрозы разделяются на внешние и внутренние. Внешние обусловлены противоборством политических и экономических интересов взаимодействующих на мировой арене торговых партнеров, а также обострением глобальных экологических проблем; внутренние — состоянием собственной экономики, характером политических процессов, уровнем социальной напряженности, наличием или отсутствием природных ресурсов и т.п. При этом внешние факторы могут усиливать или ослаблять действие внутренних угроз, и наоборот.

Также различают реальные, уже свершившиеся изменения, и потенциальные, которые могут произойти по какой-либо причине. Существуют угрозы, целенаправленно создаваемые каким-либо другим субъектом, и стихийно возникающие, которые являются последствием случайного изменения. Угрозы могут быть опосредованными, действующими при некоторых дополнительных условиях, и непосредственными, которые прямо вызывают негативные изменения. Важно распознавать угрозы, порождающие нежелательные изменения через короткие промежутки времени (они, в свою очередь, бывают спорадическими и регулярными), и перспективные, проявления которых могут наступить через длительный срок после возникновения этой угрозы. Они, в свою очередь, подразделяются на политические, экономические, социальные и экологические, которые иногда встречаются в совокупности.

В связи с происходящими изменениями в России, изменилась структура угроз, влияющих на развитие экономики страны: акцент сместился с чисто внешних на внутренние угрозы, заложенные в самом механизме функционирования российской экономики в последние годы. Вопросы экономической безопасности России

обострились еще и в связи с тем, что многие крупные предприятия союзного подчинения, выпускающие жизненно важную продукцию, а также морские порты, аэропорты, магистральные трубопроводы, ориентированные на Запад, подавляющая часть морского флота, освоенные источники некоторых стратегических сырьевых ресурсов оказались за пределами России. Преобразования в Восточной Европе и бывшем СССР, ликвидировавшие идеологическое противостояние двух систем, не привели автоматически к совпадению национальных интересов, в первую очередь экономических, различных государств. Острейшая конкуренция на мировых рынках сохранится в обозримом будущем, что обусловит необходимость защиты национальных экономических интересов всеми доступными цивилизованными средствами. Такое положение самым негативным образом влияет на ход и эффективность экономических реформ.

Главная опасность в экономической области России связана с тем, что позитивный и объективно необходимый процесс «открытия» российской экономики для других стран может сопровождаться ослаблением экономической самостоятельности России, деградацией ее технологического и промышленного потенциала, закреплением топливно-сырьевой специализации страны в мировой экономике. К угрозам в экономической сфере относится также ограничение присутствия России на ряде зарубежных рынков и ее вытеснение с них; блокирование доступа России к передовым технологиям; неконтролируемый вывоз капитала и отдельных стратегически важных видов сырьевых товаров; неурегулированность торгово-экономических отношений России с другими бывшими союзными республиками; затяжной и глубокий экономический кризис, переживаемый страной; организованная преступность и коррупция. К состояниям «высокой опасности» можно отнести потерю способности экономической системы государства выйти из экономического кризиса в результате критического воздействия таких факторов, как интенсивный рост экономической преступности, парализующей экономическую систему государства и цивилизованное предпринимательство; критическое сужение «ресурсного» пространства (т.е. возможностей удовлетворения потребностей государства в сырьевых ресурсах) и потеря возможностей адаптации экономической системы к сокращению сырьевых и энергетических ресурсов; деградация качества и структурный кризис индустриальной системы вследствие критического падения промышленного, технологического, научно-технического, экспортного, платежного потенциалов государства; интенсивный рост издержек производства и развертывание инфляционных процессов; критическое состояние инфраструктуры государства; развал финансовой системы и др.

## 4.2. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РФ

Ключевыми угрозами российской экономики можно считать усиление структурной деформации экономики, снижение инвестиционной и инновационной активности и разрушение научно-технического потенциала, тенденция к превращению России в топливно-сырьевую периферию развитых стран, усиление импортной зависимости, утечка из страны валютных ресурсов, углубление имущественного расслоения общества, рост внешнего долга, чрезмерная открытость экономики, криминализация экономических отношений.

В Концепции национальной безопасности Российской Федерации подчеркивается: «В сфере экономики угрозы имеют комплексный характер и обусловлены, прежде всего, существенным сокращением внутреннего валового продукта, снижением инвестиционной, инновационной активности и научно-технического потенциала, стагнацией аграрного сектора, разбалансированием банковской системы, ростом внешнего и внутреннего государственного долга, тенденцией к преобладанию в экспортных поставках топливно-сырьевой и энергетической составляющих, а в импортных поставках — продовольствия и предметов потребления, включая предметы первой необходимости»<sup>1</sup>.

Кроме того, в Концепции четко определены ключевые социальные последствия снижения уровня экономической безопасности — это, прежде всего, региональный сепаратизм и социальная поляризация населения: «Негативные процессы в экономике лежат в основе сепаратистских устремлений ряда субъектов Российской Федерации. Это ведет к усилению политической нестабильности, ослаблению единого экономического пространства России и его важнейших составляющих — производственно-технологических и транспортных связей, финансово-банковской, кредитной и налоговой систем... Экономическая дезинтеграция, социальная дифференциация общества... способствуют усилению напряженности во взаимоотношениях регионов и центра, представляя собой угрозу федеративному устройству и социально-экономическому укладу Российской Федерации».

В Концепции четко разделены угрозы экономической безопасности и ее последствия.

Существует еще более широкий подход, в соответствии с которым рассматриваются политические, военные, природные экологические, информационные, социальные и другие факторы.

Влияние военных факторов многозначно. С одной стороны, милитаризация экономики влечет за собой неустойчивость всей системы национальной безопасности, что особенно ярко прояви-

---

<sup>1</sup> Концепция национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300) (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 10 января 2000 г. № 24). URL: <http://www.scrf.gov.ru/documents/1.html/>

лось в истории развития СССР. Сегодня Россия должна опасаться экспансии особого рода, но не военной, а экономической. Однако проблемы оборонной достаточности и конверсии по-прежнему являются актуальными. Их решение может как ослабить, так и усилить экономическую безопасность — все зависит от способа осуществления конверсии военного производства и науки.

При развале научного потенциала и невозможности создания в будущем конкурентоспособной военной техники в целях обеспечения оборонной достаточности, Россия будет вынуждена ее импортировать, что связано с непосильными для нее финансовыми затратами.

Природные факторы — это, прежде всего, наличие или отсутствие в стране природных ресурсов. В случае их недостатка государство, не разрабатывающее специальных мероприятий по долгосрочному обеспечению производства сырьем и энергией или каких-то способов их замены, рискует попасть в сложное положение.

Широкое распространение термина «экономическая безопасность», собственно, и связано с обострением для западных стран проблемы ресурсов, возникшей ввиду развала колониальной системы и нарушения традиционных связей с поставщиками. Нефтяные «шоки» 1973 и 1979 гг. убедительно показали, что и высокоразвитые страны находятся в зависимости от развивающихся и что эта зависимость может достигать угрожающих размеров. Россия пока почти полностью обеспечена природными ресурсами. Однако, как утверждают специалисты, ввиду интенсивного «проедания» своих природных богатств, в частности нефти, в перспективе наступит дефицит собственных запасов и России придется прибегнуть к импорту. Подобный удар, если он произойдет в краткосрочной перспективе, окажется для российской экономики губительным.

Другие элементы природного фактора — это климатические условия, ландшафт, географическое положение страны и т.д. Порой они в большей мере влияют на состояние экономики, чем недостаток природных ресурсов. Так, спад в области международного туризма может нанести серьезный удар по экономике некоторых «курортных» государств.

Экологический фактор также оказывает существенное влияние на экономическую безопасность. Достаточно упомянуть чернобыльскую катастрофу, чтобы иметь представление о влиянии экологического фактора на экономику страны. При определенном непредсказуемом стечении обстоятельств (сила взрыва, направление ветра и т.д.) последствия для некоторых государств могли быть весьма плачевными.

Экономический кризис России обостряют проблемы экологии, создаются дополнительные предпосылки для техногенных катастроф. Их вероятность увеличивается в связи с уменьшением инвестиционной активности, что ведет к лавинообразному старению основных

фондов. Кроме того, снижение качества и надежности выпускаемых технических и строительных объектов, преобладание устаревшей технологии не способствуют ритмичной, безопасной работе. Так же как и обострение глобальных экологических проблем — уменьшение озонового слоя земли, изменение климата, последствия захоронения ядерных отходов и др.

Информационный фактор является одним из важнейших условий наличия экономической безопасности, которое достигается благодаря функционированию системы сохранения сведений, составляющих государственную тайну, и обеспечения государственных органов и населения достоверной, в том числе экономической, информацией.

Социальный фактор — это многоаспектное понятие:

- *во-первых*, это социальная напряженность, исходом которой могут быть мощные социальные взрывы, вплоть до гражданской войны, в результате которых экономика пострадает настолько, что разговоры об экономической безопасности станут излишними. Страна может быть отброшена далеко назад в своем развитии, а потребность в иностранной помощи станет перманентной. Здесь социологический мониторинг и прогнозирование степени социальной напряженности становятся весьма актуальной задачей;
- *во-вторых*, это степень социальной неудовлетворенности населения, которая проявляется в таких явлениях, как преступность, наркомания, алкоголизм и т.д.;
- *в-третьих*, это истощение интеллектуального потенциала страны. Последствия «утечки умов» могут оказаться, как уже отмечалось, катастрофическими для страны. К сожалению, эту опасность недооценивают те, от кого в значительной мере зависит национальная, в том числе экономическая, безопасность России. Принимаемые меры по спасению науки нельзя назвать ни радикальными, ни эффективными;
- *в-четвертых*, это национальные проблемы и связанные с ними проблемы беженцев, деления национального богатства, языковых барьеров и т.д. В России уже сейчас они создают серьезную угрозу экономической безопасности, которая в дальнейшем может нарастать, обретая тотальный характер.

Для экономической безопасности России очень существенна, например, психологическая составляющая — в частности, готовность и возможность населения заниматься производительным трудом. Из-за нерешенности вопросов собственности, несовершенства налоговой политики, некоторых пережитков командно-административной системы и других негативных аспектов переходного периода ослабляется мотивация к созидательной деятельности. Спад промышленного и сельскохозяйственного производства в определенной мере обусловлен такой деформацией.

Перечень факторов экономической безопасности можно продолжить.

Структуризация понятия «экономическая безопасность» — это далеко не решенная проблема, в видении которой присутствуют два противоположных подхода: с одной стороны, существует явное стремление к расширительному толкованию этого понятия и включению в него не только компонентов экономической безопасности, но и факторов, а также условий, ее обеспечивающих; с другой стороны, существует точка зрения о необходимости определить предельно компактный перечень компонентов, характеризующих направления основных угроз экономической безопасности. Этот подход исходит из понимания безопасности как состояния защищенности жизненно важных интересов, в нашем случае — экономических.

Что касается второго подхода, то обоснованы четыре основных элемента, определяющие структуру понятия «экономическая безопасность»: макроэкономические показатели, соответствующие средним параметрам экономического развития стран «Большой восьмерки»; защищенность реального производства и внутреннего рынка от внешней финансовой и экономической зависимости; низкая доля теневой, прежде всего, криминальной экономики, и, как следствие, снижение части не облагаемых налогами доходов предпринимателей и населения; соответствующие развитым странам дифференциация и уровень благосостояния населения, делающие невозможным возникновение значимых социальных конфликтов.

Вместе с тем диспропорции регионального развития, грозящие экономической и политической дезинтеграцией, в значительной мере являются производными от основных фундаментальных параметров экономической безопасности, поэтому присутствие проблем регионального развития как самостоятельного структурного элемента национальной экономической безопасности представляется нецелесообразным.

*Наиболее вероятными угрозами экономической безопасности Российской Федерации, на локализацию которых должна быть направлена деятельность федеральных органов государственной власти, являются:*

1. Увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности, что ведет к нарушению социального мира и общественного согласия. Достигнутый относительный баланс социальных интересов может быть нарушен в результате действия следующих факторов:

- расслоение общества на узкий круг богатых и преобладающую массу бедных, неуверенных в своем будущем людей;
- увеличение доли бедных слоев населения в городе по сравнению с деревней, что создает социальную и криминальную напряженность и почву для широкого распространения относи-

тельно новых для России негативных явлений — наркомании, организованной преступности, проституции и т.п.;

- рост безработицы, что может привести к социальным конфликтам; задержка выплаты заработной платы, остановка предприятий и т.д.

2. Деформированность структуры российской экономики, обусловленная следующими факторами: усилением топливно-сырьевой направленности экономики; отставанием разведки запасов полезных ископаемых от их добычи; низкой конкурентоспособностью продукции большинства отечественных предприятий; свертыванием производства в жизненно важных отраслях обрабатывающей промышленности, прежде всего в машиностроении; снижением результативности, разрушением технологического единства научных исследований и разработок, распадом сложившихся научных коллективов и на этой основе подрывом научно-технического потенциала России; завоеванием иностранными фирмами внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления; приобретением иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции как с внешнего, так и с внутреннего рынка; ростом внешнего долга России и связанным с этим увеличением расходов бюджета на его погашение.

3. Возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов.

Важнейшими факторами этой угрозы являются объективно существующие различия в уровне социально-экономического развития регионов, наличие депрессивных, кризисных и отстающих в экономическом отношении районов на фоне структурных сдвигов в промышленном производстве, сопровождающихся резким уменьшением доли обрабатывающих отраслей; нарушение производственно-технологических связей между предприятиями отдельных регионов России; увеличение разрыва в уровне производства национального дохода на душу населения между отдельными субъектами Российской Федерации.

4. Криминализация общества и хозяйственной деятельности, вызванная в основном такими факторами, как рост безработицы, поскольку значительная часть преступлений совершается лицами, не имеющими постоянного источника дохода; сращивание части чиновников государственных органов с организованной преступностью и возможность доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства, их проникновение в различные властные структуры; ослабление системы государственного контроля, что привело к расширению деятельности криминальных структур на внутреннем финансовом

рынке, в сфере приватизации, экспортно-импортных операций и торговли. Основными причинами, вызывающими возникновение указанных угроз, являются неустойчивость финансового положения предприятий, неблагоприятный инвестиционный климат, охранение инфляционных процессов и другие проблемы, связанные с финансовой дестабилизацией в экономике.

Предотвращение или смягчение последствий действия угроз экономической безопасности Российской Федерации требует определения и мониторинга факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства.

Вместе с тем, анализируя микроуровень хозяйствования, под экономической безопасностью могут понимать и сочетание экономических, правовых и прочих условий, обеспечивающих устойчивое функционирование и развитие предприятия, и защищенность от негативного влияния дестабилизирующих факторов для того, чтобы была возможна реализация целей уставной деятельности и коммерческих интересов и т.п.

Интересно, что большинство исследователей рассматривают экономическую безопасность как желаемое состояние предприятия — результат, а не процесс.

Поскольку любая классификация — это процесс разделения всей совокупности объектов исследования на несколько классов, в соответствии с каким-либо общим признаком или признаками. Классификации нужны для того, чтобы было легче ориентироваться во множестве фактических данных. Наиболее известная классификация угроз экономической безопасности подразумевает их принадлежность либо к внешним, либо к внутренним источникам (действия бандитских группировок или вредительство со стороны собственных работников).

Еще одна простая классификация по моменту возникновения: актуальные и потенциальные угрозы. К примеру, наступивший экономический кризис и возможное появление на рынке новых игроков в следующем году. Аналогичным образом возможно выделение реальных и мнимых угроз, постоянных и случайных, явных и скрытых, объективно существующих и субъективно воспринятых, активных и пассивных и т.п.

Угрозы экономической безопасности классифицируются также по сфере их возникновения. Данная классификация может быть проанализирована отдельно от остальных или рассмотрена как продолжение классификации по расположению угроз относительно предприятия. В первом случае — классы, во втором — подклассы:

- правовой (например, изменения в законодательстве, имеющие негативные для предприятия последствия);

- военно-политический (ухудшение политической ситуации в месте или местах функционирования предприятия);
- экономический (неблагоприятная рыночная конъюнктура);
- эколого-климатический (стихийные бедствия);
- культурный (ксенофобия);
- социальный (неблагоприятное влияние человеческого фактора);
- научно-технический (невозможность или опоздание применения результатов научно-технического прогресса) и пр.

Следует подчеркнуть, что классификация угроз экономической безопасности по сфере их возникновения, во-первых, имеет лучшее на сегодняшний день теоретическое обоснование и, во-вторых, нашла наибольшее практическое применение (табл. 4.1).

Таблица 4.1

#### Классификации угроз экономической безопасности

<i>Признак</i>	<i>Содержание</i>
Расположение угроз относительно объекта	Внешние и внутренние
Момент существования	Актуальные и потенциальные
Частота возникновения	Постоянные и случайные
Степень очевидности	Явные и скрытые
Объективность существования	Реальные и надуманные
Воздействие на объект	Активные и пассивные
Сфера возникновения	Правовые, военно-политические, экономические, эколого-климатические, культурные, социальные, научно-технические

#### 4.3. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

По мнению авторов, лучшего развития заслуживает подход, основанный на рассмотрении экономической безопасности предприятия как процесса. К экономической безопасности предприятия некорректно относиться как к застывшему раз и навсегда определенному явлению. То состояние, которое фиксируется в концепциях экономической безопасности, выступает неким эталоном, к которому предприятие стремится.

Как только оно достигнуто или изменяются стратегические цели, руководство предприятия начинает ощущать необходимость в разработке новой концепции безопасности или совершенствовании существующей.

Такая управленческая интуиция имеет разумное основание. Сейчас много говорится о том, что будущее за адаптивными организациями, которые умеют быть гибкими, мобильными, затрачивать

минимальное количество времени на выявление изменений в своем окружении, оценку их важности и оптимальную перестройку своей внутренней среды. Сохранять статичность при динамично развивающейся внешней среде, во-первых, трудно, во-вторых, бесполезно.

Кроме того, надо подчеркнуть, что современное предприятие — это не армия, не преступная группировка, чтобы с кем-либо воевать, бороться и т.п. Принятые в теории менеджмента термины военного происхождения не должны сбивать с толку. Речь там идет об адаптации за счет максимально эффективного использования своих возможностей в рамках принятой деловой культуры. Следовательно, есть смысл в делении всех угроз экономической безопасности современного предприятия на частично поддающиеся нейтрализации и не поддающиеся нейтрализации.

Говорить о наличии угроз, в полной мере поддающихся нейтрализации, бессмысленно. Это будут уже не угрозы. Как показал сбор экспертных мнений, любому предприятию в целях его успешного функционирования может понадобиться сохранить себя как целое, а также свои составляющие — персонал, информацию, материальные и нематериальные активы, финансы, клиентуру и, кроме того, такое трудно детерминируемое явление, как перспективы развития.

Эту разбивку можно считать структурой экономической безопасности современного предприятия. Соответственно, возможные угрозы:

- предприятию как целому — финансовая несостоятельность, некомпетентный менеджмент или порча репутации (ведущие к несостоятельности);
- от персонала — увольнение по собственному желанию или выбытие из-за смерти;
- информации — утечка стратегически важных сведений;
- материальным активам — физическое исчезновение (уничтожение или пропажа) или порча;
- нематериальным активам — их ликвидация (к примеру, отзыв лицензии, непродление сертификата и пр.);
- финансам — пропажа;
- от клиентуры — ее уменьшение не столько по количеству, сколько с точки зрения отдачи;
- перспективам развития — неблагоприятная рыночная конъюнктура.

Разумеется, указанные угрозы не являются взаимоисключающими, а пересекаются друг с другом. Любая классификация в определенной мере условна.

Если отнести выявленные угрозы или к частично поддающимся нейтрализации, или к не поддающимся нейтрализации. Обобщенные результаты представлены ниже на рис. 4.1.



Рис. 4.1. Классификация угроз экономической безопасности предприятия

Они свидетельствуют о том, что руководители примерно представляют себе, что можно сделать с угрозами безопасности предприятия как целого, материальным и нематериальным активам, а также финансам. А в случаях с персоналом, информацией, клиентурой и перспективами развития уверенности нет. Почему?

Согласно самой распространенной точке зрения, далеко не у каждого человека главное в жизни — работа или вознаграждение за нее. Найдется масса обстоятельств, вынуждающих отказаться от работы или сменить ее, вопреки всем попыткам трудового стимулирования со стороны предприятия. То есть пока человек работает, корректно рассматривать его как более-менее управляемый компонент внутренней среды, но если он действительно захочет уйти, его никак не удержать. Материальные и финансовые ресурсы приходят и уходят в большей степени регулируемо, на случайное выбытие предусмотрено страхование. С человеческим ресурсом дело обстоит сложнее.

Что касается угроз информации, то выявлено, что мало кто из руководителей в полной мере заранее понимает, на какие именно сведения надо поставить гриф секретности. Да, целесообразно хранить в тайне технологические аспекты, рыночные намерения и пр. Но предприятие — это открытая система, которая не может не взаимодействовать с внешней средой. Утечка информации неизбежна: ее раскрывают для привлечения клиентуры, налаживания взаимодействия с партнерскими организациями и пр.

Необходимость сохранить клиентуру и угрозы ее уменьшения как по количеству, так и по объемам продаж, приходящихся на каждого

клиента, понятны. Как и в случае с трудовым стимулированием персонала, существующие разработки по поддержанию клиентской лояльности исходят из возможностей предприятия, но не могут учитывать весь комплекс обстоятельств, с которым сталкиваются люди. С данной группой угроз связаны и постоянно меняющиеся перспективы развития предприятия.

Таким образом, получаем следующее:

- на современном этапе общественного развития экономическую безопасность предприятия целесообразно понимать не только как желаемое состояние защищенности от признанных негативными факторов внешней и внутренней среды, но и как процесс адаптации, который постоянно идет внутри предприятия и подлежит управлению;
- указанный процесс связан с необходимостью адаптации предприятия к двум классам угроз: частично поддающимся нейтрализации и не поддающимся нейтрализации;
- структура рассматриваемой в таком свете экономической безопасности предприятия включает сохранение себя (предприятия) как целого, а также своих составляющих — персонала, информации, материальных и нематериальных активов, финансов, клиентуры и, кроме того, своих перспектив развития;
- в класс частично поддающихся нейтрализации входят угрозы предприятию как целому, а также его материальным и нематериальным активам и финансам. К классу не поддающихся нейтрализации относятся угрозы сохранению персонала, информации, клиентуре и перспективам развития предприятия.

Представленное исследование продолжается в следующих направлениях:

- анализ выявленных подклассов угроз экономической безопасности предприятия и дальнейшая детализация;
- подбор к каждой выявленной угрозе необходимых и достаточных средств адаптации.

### **Контрольные вопросы**

1. Что вы понимаете под угрозами экономической безопасности?
2. Каковы особенности издержек предотвращения угроз экономической безопасности в России?
3. Что подразумевается под мнимыми угрозами экономической безопасности?
4. Какие факторы влияют на экономическую безопасность РФ?
5. Какие мероприятия способствуют сокращению угроз экономической безопасности?
6. Какие отрасли экономики РФ входят в число наиболее уязвимых с позиции экономической безопасности?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Особенности предотвращения угроз экономической безопасности в России.
2. Нивелирование угроз экономической безопасности в условиях новой экономики РФ.

## **Литература**

### **Основная:**

1. *Захаров О.Ю.* Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности. М.: АСТ: Астрель: ВКТ, 2008.
2. *Кириллов Н.П.* Безопасность предпринимательской деятельности в современной России. М.: Элит, 2008.
3. Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».
4. *Чимитова А.Б., Микульчинова Е.А.* Вопросы устойчивого и безопасного развития экономики региона: Учеб. пособие. Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2007.

### **Дополнительная:**

1. *Каткова М.А.* Экономическая безопасность региона как индикатор институционального равновесия // *Власть.* 2012. № 2.
2. *Каткова М.А.* Детерминанта сбалансированности институциональной системы региона // *Наука и общество.* 2011. № 3.
3. Региональная информатика-2008 (РИ-2008). XI Санкт-Петербургская международная конференция: Материалы конференции. СПб., 2008.

## ТЕМА 5

# СТРАТЕГИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

*Понятие стратегии экономической безопасности.*

*Элементы стратегии обеспечения экономической безопасности.*

*Основные направления стратегии обеспечения экономической безопасности России на среднесрочную перспективу.*

### 5.1. ПОНЯТИЕ СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Национальная безопасность подразумевает защищенность жизненно важных интересов граждан, общества и государства от широкого спектра внешних и внутренних угроз, различных по своей природе (политических, военных, экономических, информационных и др.). Термин «национальная безопасность» характеризует взгляд изнутри: это самооценка внутренних и внешних угроз, направленная на преодоление опасностей в ходе развития страны. Трансформационные процессы в России в последнее десятилетие XX в. вызвали коренную ломку всей системы социально-экономических отношений. Потребовались новые ориентиры, пути и способы формирования принципиально иной модели национальной экономической безопасности. Поэтому интерес к проблеме безопасности значительно возрос в начале 1990-х гг.

Прежде чем описывать основные элементы стратегии обеспечения экономической безопасности, рассмотрим основные интересы, а также проведем анализ основных угроз для разработки области безопасности и формирования приоритетов. Рассматривая интересы, необходимо четко различать все заинтересованные группы. У каждой из этих групп есть свои интересы, которые выражаются в их действиях и реализуются в стратегиях. В этой связи могут быть выделены следующие носители интересов:

- государство;
- компании реального сектора;
- население;
- иностранные предприятия на территории России.

Каждый носитель имеет свои интересы, которые частично пересекаются, частично противоречат друг другу. Например, государство как собственник во многих отраслях экономики заинтересовано в высоких тарифах с целью повышения экономического эффекта. С другой

стороны, большие тарифы могут привести к росту цен и повышению социальной напряженности. Но социальная напряженность может быть погашена путем перераспределения указанных доходов в пользу малообеспеченных слоев населения.

Такое неоднозначное соотношение проблем, интересов и угроз заставляет уполномоченные органы формировать концепцию, стратегию и программу обеспечения безопасности. В этой связи представляется целесообразным рассмотреть ряд основных аспектов проблемы учета и ранжирования угроз и на этой основе разрабатывать стратегию безопасности. Необходимо отметить, что для любой ситуации угроза может быть как со знаком плюс, так и со знаком минус — в зависимости от того, становится ли она возможностью для получения положительного или отрицательного результата.

На этапе анализа угроз возникает множество неопределенностей, условностей, допущений. Отсюда следует, что при разработке стратегии безопасности необходимо учитывать вероятностный характер реализации угроз. Надо сказать, что в некоторых публикациях последних лет освещен ряд подходов к классификации и оценке возможных угроз — как на концептуальном уровне, так и на примере конкретных объектов, в том числе с использованием математических методов.

Тем не менее математическая оценка вероятностного характера угроз еще не достаточно широко используется в проектировании, и необходимость ее упоминается лишь в незначительном числе работ. И это несмотря на то, что соответствующий математический аппарат для подобных расчетов достаточно разработан.

По видам угрозы чаще всего подразделяют на два основных класса: естественные (объективные) и искусственные (субъективные). Для разработки стратегии экономической безопасности государства важны оба класса.

*Естественные угрозы* вызываются стихийными природными явлениями (землетрясения, наводнения, ураганы). *Искусственные угрозы* вызваны деятельностью человека. Они могут иметь непреднамеренный или, наоборот, преднамеренный характер. Непреднамеренные (непредумышленные) угрозы вызваны ошибками, например, в проектировании предприятий или в управлении экономическими объектами.

Разумеется, предложенные классификации не исчерпывают всей сложности проблемы распознавания угроз безопасности компаний и государства в целом. В связи с этим представляется целесообразным использовать разработанные классификации применительно к каждой из них по специальной схеме идентификации угроз, в которой учитывались бы специфические особенности того или иного объекта экономической безопасности.

Выявление в таком технико-экономическом обосновании допустимого сочетания различного вида угроз, комплекса защитных средств и методов будет определяться оценкой последствий для предприятий и государства проявления этих угроз. В соответствии с этим выделим основные элементы по следующим группам:

- экономические;
- политические;
- экологические;
- социальные.

## **5.2. ЭЛЕМЕНТЫ СТРАТЕГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Стратегия обеспечения экономической безопасности России основывается на Конституции Российской Федерации, Федеральном законе от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности», Указе Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)», Указе Президента РФ от 10 января 2000 г. «О концепции национальной безопасности Российской Федерации» и модели безопасности страны, утвержденной на заседании Государственного совета РФ 22 января 2003 г. с повесткой дня «О текущих вопросах международной деятельности Российской Федерации». Экономическая безопасность в этих документах определяется как возможность и готовность экономики обеспечить достойные условия жизни и военно-политическую стабильность общества и целостность государства, противостоять влиянию внутренних и внешних негативных факторов и быть материальной основой национальной безопасности.

Исследователи данной проблемы выделяют в государственной стратегии три аспекта:

- определение национальных государственных интересов в области экономики, отвечающих требованиям экономической безопасности и обеспечивающих защиту важных условий жизнедеятельности страны;
- выявление опасностей и угроз экономической безопасности как совокупности условий и факторов, наносящих вред жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства, определение и мониторинг факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы и государства в краткосрочной и среднесрочной перспективе;
- формирование предложений по корректировке экономической политики, институциональных преобразований и необходимых механизмов, устраняющих или смягчающих воздействия, подрывающие устойчивость экономики.

Стратегия экономической безопасности должна содержать:

- характеристику внешних и внутренних угроз экономической безопасности как совокупности условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства;
- определение критериев и параметров состояния экономики, отвечающих требованиям экономической безопасности на основе применения всеми институтами государственной власти соответствующих правовых, экономических и административных мер воздействия.

К важным *принципам* обеспечения экономической безопасности как составной части национальной безопасности, на наш взгляд, относятся:

- противодействие источникам потенциальной экономической опасности;
- мониторинг и индикативный анализ состояния экономики;
- технологическое совершенствование экономики как условие прогресса и ее устойчивого развития;
- целевое управление внешнеэкономической деятельностью;
- постоянное взаимодействие органов власти при реализации стратегии экономической безопасности;
- определение ориентиров инвестиционной политики.

Реакция на изменения, происходящие на мировом рынке, предпочтительна в форме так называемой ограничительной деловой практики, т.е. предупреждения ущерба экономике с помощью протекционистских либо иных мер. Ограничительная деловая практика должна осуществляться по экономически и юридически мотивированным соображениям, в том числе в интересах определенных фирм, корпораций, хозяйствующих субъектов в целом.

Интересы обеспечения экономической безопасности должны учитываться при подготовке проектов бюджетов, законодательных предложений и основополагающих решений, в области финансово-кредитной и денежной политики.

Господствующий долгое время принцип обеспечения национальной безопасности за счет силовых мер или угрозы их применения в современном мире уступает место гуманитарно-социальным, научно-техническим, политическим, информационным и особенно экономическим методам, которые способствуют ослаблению или снятию угроз.

Концепция национальной безопасности РФ 1917 г. со временем дополняется новыми положениями. Прежде всего, усиливаются акценты на информационную и внешнеэкономическую составляющие безопасности, на решение задач по расширению рынков сбыта

российской продукции и либерализации внешней торговли и по усилению роли государства в сфере валютного контроля.

С точки зрения национальных интересов в области экономики наиболее актуальными являются: обеспечение режима расширенного воспроизводства, защита интересов отечественных производителей, повышение инновационной и инвестиционной активности, жесткий контроль над стратегическими ресурсами страны, поддержание научного потенциала, способного усилить независимость России.

Криминализация и те или иные попытки противоправных действий в сфере экономики требуют адекватной политики, должны своевременно оцениваться как экономически опасные для принятия не только экономических, финансовых мер, но и мер репрессивного характера.

К приоритетным *целям* при отражении угроз экономическим интересам России можно отнести:

- активизацию инвестиционного процесса в стране;
- консолидацию общества на основе повышения уровня жизни всего населения;
- стимулирование притока частных инвестиций в наиболее эффективные экономические проекты;
- жесткую налоговую политику;
- меры по укреплению национальной валюты;
- государственное регулирование внешнеэкономических отношений и эффективный таможенный контроль;
- поддержание и развитие интеллектуального потенциала страны, отечественной науки;
- укрепление позиций на внутреннем экономическом пространстве России на основе формирования эффективных экономических подсистем в ее регионах;
- обеспечение экономической самостоятельности решений при выходе на мировой рынок.

*Основными направлениями* обеспечения внешней экономической безопасности России в условиях открытой экономики являются:

- 1) создание стабильной политической системы, ориентированной на достижение благосостояния всего общества путем эффективного использования преимуществ рыночной экономики;
- 2) совершенствование внешнеэкономической деятельности государства;
- 3) привлечение и эффективное использование иностранных инвестиций;
- 4) разрешение проблемы внешнего государственного долга;
- 5) структурная трансформация экспорта и импорта, снижение импортозависимости, диверсификация внешних связей и источников сырья и комплектующих;

- 6) проведение политики разумного протекционизма;
- 7) обеспечение продовольственной независимости;
- 8) использование достижений научно-технического прогресса и активное взаимодействие с мировыми партнерами в этой области;
- 9) постоянное совершенствование хозяйственного механизма для повышения эффективности использования ресурсов и конкурентоспособности продукции и услуг на мировом рынке и т.д.

Переход к открытой экономике должен сопровождаться усилением регулирующей роли государства в области внешнеэкономической деятельности. Приоритетными в этой сфере должны быть национальные интересы, имеющие стратегический характер, с учетом положения России как великой державы. Россия имеет особые жизненно важные интересы во многих регионах земного шара, с которыми она связана экономически.

Вместе с тем необходимо учитывать, что в ряде случаев иностранная конкуренция приводит к разрушению целых отраслей, увеличивает зависимость от импорта, изменяет сложившуюся экономическую структуру и даже образ жизни. Основные выгоды от расширения мирохозяйственных связей получают, в первую очередь, ТНК и компании с определенной экспортной ориентацией. Многие же сферы национального хозяйства — отстающие в развитии отрасли и регионы, мелкие и средние предприниматели при усилении взаимодействия с мировым хозяйством оказываются в сложном положении.

Конкуренция импортных товаров была одной из причин глубокого спада производства в ряде отраслей российской промышленности — легкой, пищевой, электронной, электротехнической и др. Открытие экономики России, поставившее фирмы страны перед необходимостью соперничать с иностранными конкурентами как на внешнем, так и на внутреннем рынках, не стало импульсом обновления технологий, снижения издержек, цен и улучшения качества продукции, изменения структуры хозяйства в пользу отраслей, имеющих перспективы для развития.

Экономическая безопасность предполагает достаточно высокий уровень развития производительных сил, обеспечивающий расширенное воспроизводство национального продукта, высокий уровень общественного согласия в отношении долгосрочных национальных целей, поскольку не может быть экономической безопасности в обществе, раздираемом социальными конфликтами.

На экономическую безопасность, естественно, влияет и то обстоятельство, что в настоящее время примерно 20% наличных долларов США, циркулирующих вне США, сосредоточено в России, которая, нуждаясь в определенной иностранной помощи, таким образом фактически выступает и в роли кредитора Америки. Начиная с 1992 г., т.е. с года начала реформ, наличный доллар был и остается фактически

параллельным платежным средством на российском внутреннем рынке. Однако доллар теряет свои позиции как резервная валюта мира, да и доля США в мировой экономике упала с 60 до 12–15%.

Вообще степень экономической зависимости России от внешнего мира является неприемлемо высокой. До 70% продовольствия, потребляемого населением крупных российских городов, поступает из-за рубежа. Глубокая же долларизация экономики привела к тому, что в этой сфере Россия находится в состоянии не просто внешней зависимости, а зависимости от одной страны и ее валюты. Между тем подавляющая часть внешней торговли России (до  $\frac{2}{3}$ ) связана с Европой: одна треть приходится на ЕС, а другая треть — на страны Центральной и Восточной Европы и европейские государства СНГ, в то время как доля США в экспортно-импортных операциях РФ не превышает 10%. В последнее время Евросоюз стал и ведущим иностранным инвестором в экономику России.

В условиях экономической глобализации необходимо всесторонне оценивать влияние научно-технической революции, всевозрастающий спрос на мировые ресурсы, появление множества точек соприкосновения, где пересекаются интересы и потребности многих государств. Поэтому обеспечение национальной безопасности становится все более усложняющейся задачей.

### **5.3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ НА СРЕДНЕСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ**

Для обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, наряду с достижением основных приоритетов национальной безопасности, усилия должны быть сосредоточены на следующих приоритетах устойчивого развития:

- повышение качества жизни российских граждан путем гарантирования личной безопасности, а также высоких стандартов жизнеобеспечения;
- экономический рост, который достигается, прежде всего, путем развития национальной инновационной системы и инвестиций в человеческий капитал;
- наука, технологии, образование, здравоохранение и культура, которые развиваются путем укрепления роли государства и совершенствования государственно-частного партнерства;
- экология живых систем и рациональное природопользование, поддержание которых достигается за счет сбалансированного потребления, развития прогрессивных технологий и целесообразного воспроизводства природно-ресурсного потенциала страны;

- стратегическая стабильность и равноправное стратегическое партнерство, которые укрепляются на основе активного участия России в развитии многополярной модели мироустройства.

Основное содержание обеспечения национальной безопасности состоит в поддержании правовых и институциональных механизмов, а также ресурсных возможностей государства и общества на уровне, отвечающем национальным интересам Российской Федерации.

Состояние национальной безопасности Российской Федерации напрямую зависит от экономического потенциала страны и эффективности функционирования системы обеспечения национальной безопасности.

**Повышение качества жизни населения.** Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в области повышения качества жизни российских 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 должно гарантироваться путем обеспечения личной безопасности, а также доступности комфортного жилья, высококачественных и безопасных товаров и услуг, достойной оплаты активной трудовой деятельности.

Источниками угроз национальной безопасности могут стать такие факторы, как кризисы мировой и региональных финансово-банковских систем, усиление конкуренции в борьбе за дефицитные сырьевые, энергетические, водные и продовольственные ресурсы, отставание в развитии передовых технологических укладов, повышающие стратегические риски зависимости от изменения внешних факторов.

Обеспечению национальной безопасности в области повышения качества жизни российских граждан должны способствовать: обеспечение снижения уровня организованной преступности, коррупции и наркомании, противодействия преступным формированиям в легализации собственной экономической основы; достижение социально-политической стабильности и положительной динамики развития Российской Федерации, устойчивости финансово-банковской системы, расширенного воспроизводства минерально-сырьевой базы; доступность современного образования и здравоохранения; высокая социальная мобильность и поддержка социально значимой трудовой занятости, повышение квалификации и качества трудовых ресурсов, рациональная организация миграционных потоков.

Одно из главных направлений обеспечения национальной безопасности в среднесрочной перспективе — продовольственная безопасность и гарантированное снабжение населения высококачественными и доступными лекарственными препаратами.

Продовольственная безопасность должна обеспечиваться за счет развития биотехнологий и импортозамещения по основным продуктам питания, а также путем предотвращения истощения земельных ресурсов и сокращения сельскохозяйственных земель и пахотных угодий, захвата национального зернового рынка иностранными компаниями, бесконтрольного распространения пищевой продукции, полученной из генетически модифицированных растений с использованием генетически модифицированных микроорганизмов, а также микроорганизмов, имеющих генетически модифицированные аналоги.

**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 национальной инновационной системы, повышения производительности труда, освоения новых ресурсных источников, модернизации приоритетных секторов национальной экономики, совершенствования банковской системы, финансового сектора услуг и межбюджетных отношений в Российской Федерации.

Главными стратегическими рисками и угрозами национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу являются сохранение экспортно-сырьевой модели развития национальной экономики, снижение конкурентоспособности и высокая зависимость ее важнейших сфер от внешнеэкономической конъюнктуры, потеря контроля над национальными ресурсами, ухудшение состояния сырьевой базы промышленности и энергетики, неравномерное развитие регионов и прогрессирующая трудонедостаточность, низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы, сохранение условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, а также незаконной миграции.

Недостаточная эффективность государственного регулирования национальной экономики, снижение темпов экономического роста, появление дефицита торгового и платежного баланса, сокращение доходных статей бюджета могут привести к замедлению перехода к инновационному развитию, последующему накоплению социальных проблем в стране.

Прямое негативное воздействие на обеспечение национальной безопасности в экономической сфере могут оказать дефицит топливно-энергетических, водных и биологических ресурсов, принятие дискриминационных мер и усиление недобросовестной конкуренции

в отношении России, а также кризисные явления в мировой финансово-банковской системе.

Для обеспечения национальной безопасности за счет экономического роста Российская Федерация основные усилия сосредоточивает на развитии науки, технологий и образования, совершенствовании национальных инвестиционных и финансовых институтов в интересах достижения необходимого уровня безопасности в военной, оборонно-промышленной и международной сферах.

Угрозы национальной безопасности, связанные с диспропорцией в уровнях развития субъектов Российской Федерации, предотвращаются путем проведения рациональной государственной региональной политики, направленной на улучшение координации деятельности органов государственной власти, органов местного самоуправления, предпринимательского сообщества и институтов гражданского общества.

Одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу является энергетическая безопасность. Необходимыми условиями обеспечения национальной и глобальной энергетической безопасности являются многостороннее взаимодействие в интересах формирования отвечающих принципам Всемирной торговой организации рынков энергоресурсов, разработка и международный обмен перспективными энергосберегающими технологиями, а также использование экологически чистых, альтернативных источников энергии.

Основным содержанием энергетической безопасности является устойчивое обеспечение спроса достаточным количеством энергоносителей стандартного качества, эффективное использование энергоресурсов путем повышения конкурентоспособности отечественных производителей, предотвращение возможного дефицита топливно-энергетических ресурсов, создание стратегических запасов топлива, резервных мощностей и комплектующего оборудования, обеспечение стабильности функционирования систем энерго- и теплоснабжения.

Для противодействия угрозам экономической безопасности силы обеспечения национальной безопасности во взаимодействии с институтами гражданского общества нацелены на поддержку государственной социально-экономической политики, направленной:

- на совершенствование структуры производства и экспорта, антимонопольное регулирование и поддержку конкурентной политики;
- развитие национальной инновационной системы в целях реализации высокоэффективных проектов и приоритетных программ развития высокотехнологичных секторов экономики;
- укрепление финансовых рынков и повышение ликвидности банковской системы;

- сокращение неформальной занятости и легализацию трудовых отношений, повышение инвестиций в развитие человеческого капитала;
- обеспечение баланса интересов коренного населения и трудовых мигрантов с учетом их этнических, языковых, культурных и конфессиональных различий, включая совершенствование миграционного учета, а также на обоснованное территориальное распределение трудовых мигрантов исходя из потребностей регионов в трудовых ресурсах;
- формирование системы научного и технологического прогнозирования и реализацию научных и технологических приоритетов, усиление интеграции науки, образования и производства;
- создание условий для развития конкурентоспособной отечественной фармацевтической промышленности;
- развитие индустрии информационных и телекоммуникационных технологий, средств вычислительной техники, радиоэлектроники, телекоммуникационного оборудования и программного обеспечения.

В интересах обеспечения национальной безопасности в среднесрочной перспективе развиваются конкурентоспособные отрасли экономики и расширяются рынки сбыта российской продукции, повышается эффективность топливно-энергетического комплекса, расширяется использование инструментов государственно-частного партнерства для решения стратегических задач развития экономики и завершения формирования базовой транспортной, энергетической, информационной, военной инфраструктуры, особенно в Арктической зоне, Восточной Сибири и на Дальнем Востоке Российской Федерации.

Укреплению экономической безопасности будет способствовать совершенствование государственного регулирования экономического роста путем разработки концептуальных и программных документов межрегионального и территориального планирования, создания комплексной системы контроля над рисками, включая:

- проведение активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, ориентированной на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики;
- стимулирование и поддержку развития рынка инноваций, наукоемкой продукции и продукции с высокой добавочной стоимостью, развитие перспективных технологий общего, двойного и специального назначения.

**Развитие науки и современных технологий.** 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.

Прямое 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 нормативной 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 среднего, профессионального начального, среднего и высшего образования.

Одним из главных направлений на среднесрочную перспективу Российская Федерация определяет технологическую безопасность. С этой целью совершенствуется государственная инновационная и промышленная политика, определяются в качестве безусловного приоритета инновационного развития национальной экономики фундаментальная и прикладная наука, образование, совершенствуется федеральная контрактная система и система государственного заказа на подготовку высококвалифицированных специалистов и рабочих кадров, развивается государственно-частное партнерство в сфере науки и технологий, создаются условия для интеграции науки, образования и промышленности, проводятся системные исследования в интересах решения стратегических задач национальной обороны, государственной и общественной безопасности, а также устойчивого развития страны.

Для противодействия угрозам в сфере науки, технологий и образования силы обеспечения национальной безопасности во взаимодействии с институтами гражданского общества осуществляют гражданское воспитание новых поколений в традициях престижа труда ученого и педагога, обеспечивают эффективность государственно-правового регулирования в области интеграции науки, образования и высокотехнологичной промышленности.

Решение задач национальной безопасности в сфере науки, технологий и образования в среднесрочной и долгосрочной перспективе достигается путем:

- формирования системы целевых фундаментальных и прикладных исследований и ее государственной поддержки в интересах организационно-научного обеспечения достижения стратегических национальных приоритетов;
- создания сети федеральных университетов, национальных исследовательских университетов, обеспечивающих в рамках кооперационных связей подготовку специалистов для работы в сфере науки и образования, разработки конкурентоспособных технологий и образцов наукоемкой продукции, организации наукоемкого производства;
- реализации программ создания учебных заведений, ориентированных на подготовку кадров для нужд регионального развития, органов и сил обеспечения национальной безопасности;
- обеспечения участия российских научных и научно-образовательных организаций в глобальных технологических и исследовательских проектах с учетом конъюнктуры рынка интеллектуальной собственности.

**Экология.** 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.

На состояние национальной безопасности в экологической сфере негативное воздействие оказывают истощение мировых запасов минерально-сырьевых, водных и биологических ресурсов, а также наличие в Российской Федерации экологически неблагоприятных регионов.

Состояние национальной безопасности в сфере экологии усугубляется сохранением значительного количества опасных производств, деятельность которых ведет к нарушению экологического баланса, включая нарушение санитарно-эпидемиологических и (или) санитарно-гигиенических стандартов потребляемой населением страны питьевой воды, вне нормативного правового регулирования и надзора остаются радиоактивные отходы неядерного топливного цикла. Нарастает стратегический риск исчерпания запасов важнейших минерально-сырьевых ресурсов страны, падает добыча многих стратегически важных полезных ископаемых.

Для противодействия угрозам в сфере экологической безопасности и рационального природопользования силы обеспечения националь-

ной безопасности во взаимодействии с институтами гражданского общества создают условия для внедрения экологически безопасных производств, поиска перспективных источников энергии, формирования и реализации государственной программы по созданию стратегических запасов минерально-сырьевых ресурсов, достаточных для обеспечения мобилизационных нужд Российской Федерации и гарантированного удовлетворения потребностей населения и экономики в водных и биологических ресурсах.

**Стратегическая стабильность.** Достижению приоритетов устойчивого развития Российской Федерации способствует активная внешняя политика, усилия которой сосредоточены на поиске согласия и совпадающих интересов с другими государствами на основе системы двусторонних и многосторонних взаимовыгодных партнерских отношений.

Формирование благоприятных условий для устойчивого развития России на долгосрочную перспективу достигается за счет обеспечения стратегической стабильности, в том числе путем последовательного продвижения к миру, свободному от ядерного оружия, и создания условий равной безопасности для всех.

Россия в отношениях с международным сообществом опирается на принципы сохранения стабильности и предсказуемости в области стратегических наступательных вооружений, придает особое значение достижению новых полноформатных двусторонних договоренностей по дальнейшему сокращению и ограничению стратегических наступательных вооружений.

Россия будет содействовать вовлечению других государств, прежде всего владеющих ядерным оружием, а также заинтересованных в совместных действиях по обеспечению общей безопасности, в процесс обеспечения стратегической стабильности.

Россия считает, что поддержанию стратегической стабильности и равноправному стратегическому партнерству может способствовать присутствие в конфликтных регионах контингентов Вооруженных сил Российской Федерации на основе норм международного права в целях решения политических, экономических и иных задач невоенными методами.

Россия будет выступать на международной арене с позиций неизменности курса на участие совместно с другими государствами в укреплении международных механизмов нераспространения ядерного оружия и других видов оружия массового уничтожения, средств его доставки и относящихся к ним товаров и технологий, недопущения применения военной силы в нарушение Устава Организации Объединенных Наций, а также с позиции приверженности контролю над вооружениями и рациональной достаточности в военном строительстве.

В интересах обеспечения стратегической стабильности и равноправного многостороннего взаимодействия на международной арене Россия в период реализации настоящей Стратегии предпримет все необходимые усилия на наименее затратном уровне по поддержанию паритета с Соединенными Штатами Америки в области стратегических наступательных вооружений в условиях развертывания ими глобальной системы противоракетной обороны и реализации концепции глобального молниеносного удара с использованием стратегических носителей в ядерном и неядерном оснащении.

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите основные элементы стратегии экономической безопасности государства.
2. Каковы основные типы угроз экономической безопасности?
3. Перечислите основные интересы России в сфере обеспечения устойчивого экономического роста.
4. Каковы стратегические цели по обеспечению повышения качества жизни населения России?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Стратегия обеспечения продовольственной безопасности России.
2. Роль институтов в обеспечении экономической безопасности России.
3. Стратегии обеспечения экономической безопасности России, США и ЕС: сравнительный анализ.
4. Анализ угроз экономической безопасности как важнейший элемент разработки стратегии национальной безопасности.
5. Программные статьи В.В. Путина как контуры стратегии экономической безопасности России до 2020 г.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. Стратегия национальной безопасности России: теоретико-методологические аспекты: Монография / С.Н. Бабурин, М.И. Дзлиев, А.Д. Урсул. М.: Магистр: Инфра-М, 2012.
2. Управление изменениями: Учеб. пособие / О.В. Кожевина. М.: Инфра-М, 2012.

#### **Дополнительная:**

1. Кузнецова Е.И. Национальная экономическая безопасность как предмет экономической стратегии государства // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 7.
2. Мищенко Л.Я., Листопад М.Е. Влияние глобальных тенденций на условия обеспечения национальной экономической безопасности // Перспективы науки. 2011. № 25.
3. Нусратуллин В.К., Абелгузин Н.Р. Экономическая безопасность: мобилизационная стратегия и мотивация труда // Проблемы экономики. 2006. № 4.
4. Первалова Ж.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности государства (теоретико-методологический аспект) // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2007. Т. 11. № 32.
5. Травкина Н.М. Стратегия национальной безопасности США: экономическое измерение // Россия и Америка в XXI в. 2009. № 2.

## ТЕМА 6

# ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

---

*Институциональный механизм как составляющая единого механизма обеспечения экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования.*

*Содержание, принципы и особенности институционального механизма обеспечения экономической безопасности.*

*Совершенствование институционального механизма обеспечения экономической безопасности в РФ.*

### 6.1. **ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЕДИНОГО МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

Обеспечение экономической безопасности представляет собой осуществляемый непрерывно многогранный процесс, требующий серьезных ресурсов и вложений, постоянного согласования экономических интересов всех субъектов хозяйствования. В качестве обязательного условия выступает системный подход к формированию механизма обеспечения экономической безопасности. В соответствии с ним все составляющие механизма обеспечения экономической безопасности рассматриваются в их неразрывном единстве и взаимодействии, взаимообусловленности и вместе с тем каждая составляющая — в качестве носителя присущих ей специфических функций, от выполнения которых зависит возможность и надежность обеспечения экономической безопасности. Именно на основе системного подхода должен создаваться эффективный и действенный механизм обеспечения экономической безопасности.

Институциональный механизм обеспечения экономической безопасности выступает составляющей целостного системного механизма обеспечения экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования. Последний в самом общем виде представляет собой совокупность различных форм, способов и методов управления, а также организационных структур, обеспечивающих экономическую безопасность.

Отдельные авторы определяют механизм обеспечения экономической безопасности как систему организационных, экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз и рассматривают следующие элементы:

- объективный и всесторонний мониторинг состояния экономики и общества в целях выявления, прогнозирования и предупреждения угроз экономической безопасности;
- выработку пороговых значений социально-экономических показателей, несоблюдение которых приводит к нестабильности и конфликтам;
- деятельность государства по выявлению и предупреждению внутренних и внешних угроз безопасности экономики<sup>1</sup>.

Общую схему обеспечения экономической безопасности по В.К. Сенчагову можно представить в следующем виде.

1. Национальные интересы; приоритеты, цели, задачи в экономике (стратегические, долгосрочные, краткосрочные).
2. Угрозы и вызовы (внутренние, внешние).
3. Индикаторы (в отличие от показателей обладают сигнальными функциями).
4. Пороговые значения (отделяют опасное состояние экономики от неопасного).
5. Оценка безопасности на основе сопоставления фактического и прогнозного состояний индикаторов с пороговыми значениями.
6. Концепция и стратегия обеспечения экономической безопасности.
7. Организационно-управленческий блок<sup>2</sup>.

**Главной целью механизма обеспечения экономической безопасности** является создание комплекса оптимальных условий для жизнедеятельности и развития индивида, социально-экономической и военно-политической стабильности российского общества, сохранения целостности и государственности России, противостояния воздействию внутренних и внешних угроз<sup>3</sup>. Для этого необходимо выработать государственную стратегию обеспечения экономической безопасности. Она должна быть ориентирована на защиту населения страны, а также на сохранение и рост образовательного, научно-технического и производственного потенциала.

Стратегическая цель механизма обеспечения экономической безопасности России в современных условиях обеспечивает и весь спектр его задач и функций и должна рассматриваться в контексте глобальных процессов. К наиболее важным *задачам* механизма обеспечения экономической безопасности России в условиях глобализации относят следующие:

<sup>1</sup> Фирсов В.А. Меры по устранению угроз экономической безопасности Российской Федерации // Вестник РАГС при Президенте РФ. 2008. № 2.

<sup>2</sup> Сенчагов В.К. Стратегические цели и механизм обеспечения экономической безопасности // Проблемы теории и практики управления. 2009. № 3.

<sup>3</sup> Барт А.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России // Российское предпринимательство. 2010. № 11. Вып. 1. С. 4–9.

- регулирование (правовое, таможенное, организационное, экономическое и т.д.) развития внешней торговли и внешнеэкономических связей с учетом стратегических интересов России в условиях глобализации и интеграции в мировое экономическое пространство;
- совершенствование отраслевой структуры внешней торговли путем развития экспортного потенциала и проведения политики импортозамещения с последующим вытеснением с рынка продукции из развивающихся стран и борьбой с китаизацией экономики страны;
- поддержка отечественных производителей высокотехнологичных товаров, а также стимулирование их экспортной деятельности с целью вывода наиболее конкурентоспособной продукции на мировые рынки, а также последующего укрепления ее позиций;
- повышение эффективности деятельности государственных и региональных органов управления, оптимизация системы государственного регулирования ради предупреждения и преодоления внешних и внутренних угроз экономической безопасности России;
- проведение в рамках общепринятых и эффективных процедур политики разумного протекционизма в отношении национальных производителей товаров и услуг, не являющихся монополистами на российском рынке;
- работа в направлении обеспечения стабильности российского рубля, а также достижения наиболее благоприятных условий для обслуживания и погашения внешнего долга перед зарубежными странами;
- развитие информационно-коммуникационного сектора для обеспечения надежной и своевременной связи страны с внешними рынками, а также оптимальной и эффективной организации товарных и сервисных потоков на внутреннем рынке;
- стимулирование роста научно-технического, производственного, образовательного, технико-технологического потенциала страны, а также повышение уровня и качества жизни населения страны<sup>1</sup>.

Механизм обеспечения экономической безопасности России выполняет ряд весьма важных **функций**, к которым относят защитную, регулятивную, превентивную (предупредительную), инновационную и социальную функции. Рассмотрим их.

**Защитная функция механизма обеспечения экономической безопасности** подразумевает ограждение экономики страны от внутренних и внешних угроз и связана с наличием достаточного ресурсного

---

<sup>1</sup> Шевченко М.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России в условиях глобализации // Переходная экономика. 2000. № 2.

потенциала. Для обеспечения работы защитной функции требуется наличие четырех обязательных условий, среди которых:

- наличие и эффективное использование социально-экономических ресурсов страны;
- рациональное использование и охрана имеющихся природных ресурсов;
- совершенствование управленческих и кадровых ресурсов на федеральном и региональных уровнях;
- защита национальной экономики от внешнего воздействия, нейтрализация внешних вторжений и рисков.

**Регулятивная функция механизма обеспечения экономической безопасности** предполагает два варианта нейтрализации угроз — регулирование «сверху вниз» и регулирование «снизу вверх».

Первый вариант основан на формировании в России совершенного механизма государственного регулирования экономики и существующих рыночных отношений. Государственное регулирование экономики обычно либо усиливает рыночный механизм, либо ограничивает его возможности и направлено на упорядочение и трансформацию отношений рыночного саморегулирования.

Государственное регулирование направлено не только на преодоление возникающих угроз, но и на приобретение дополнительных возможностей и выгод. Соответственно, наиболее важную цель государственного регулирования можно определить как оптимизацию уровня экономической безопасности, направленную на обеспечение:

- равновесия между сбережениями и инвестициями;
- макроэкономической стабильности;
- устойчивого экономического роста;
- условий функционирования хозяйствующих субъектов и их экономической безопасности.

Второй вариант предполагает использование внутрихозяйственных механизмов регулирования рынка, механизмов рыночного саморегулирования.

Важными элементами такого саморегулирования чаще всего выступают условия внешней и внутренней среды хозяйствующих субъектов, основные характеристики рынка, прежде всего, — конкуренция и уровень цен.

Оптимальное соотношение цен и конкуренции ведет к тому, что экономика переходит в равновесное состояние. Однако механизм рыночного саморегулирования не всегда срабатывает, так как хозяйствующие субъекты в нашей стране отличаются слабостью и неспособностью к принятию решений на самом высоком уровне, что порождает некую неопределенность на рынке, зависимость от государства и соответствующих его решений.

**Превентивная функция механизма обеспечения экономической безопасности** направлена на предвидение и последующее предупреждение возникновения внутренних и внешних угроз, рисков, критических ситуаций в социально-экономических процессах. Реализация данной функции основана на выработке целого ряда мероприятий социально-экономического, технологического, организационного характера. Наиболее значимыми из них являются мероприятия, обеспечивающие защиту экономической системы страны, а также формирование информационной системы экономической безопасности. Разработка превентивных мероприятий всецело основана на информационной составляющей обеспечения экономической безопасности. Поэтому для выработки эффективных мероприятий, качественного прогнозирования будущих рисков и угроз необходима качественная, достаточная, достоверная и своевременная информация. При помощи информационных ресурсов становится возможной выработка наиболее эффективных решений по предупреждению и преодолению возникающих угроз и рисков для экономической и социальной системы страны.

**Инновационная функция механизма обеспечения экономической безопасности** основывается на выработке и последующем применении инновационных решений и мероприятий с целью преодоления возникающих и уже действующих угроз экономике России. Реализация этой функции непосредственно связана с действием так называемого компенсационного потенциала экономики, представленного в двух формах — государственного регулирования и рыночного саморегулирования по аналогии с регулятивной функцией. Цель этого компенсационного потенциала триединая: ликвидировать угрозу — устранить последствия — компенсировать потери.

**Социальная функция механизма обеспечения экономической безопасности** направлена на решение следующих главных задач:

- реализация прав и свобод граждан страны;
- достижение наиболее высокого уровня и качества жизни населения путем взаимного партнерства хозяйствующих субъектов, общества и различных социальных групп и удовлетворения их разнообразных потребностей.

Есть круг факторов, представляющих серьезные угрозы для экономической безопасности страны: безработица, дифференциация доходов, преступность, коррупция и др. Задача государства заключается в разработке и реализации, развитии социально-экономического механизма нивелирования и устранения высоких рисков, связанных с этими угрозами.

Экономическая безопасность как многоуровневая структура предполагает формирование **комплекса механизмов ее обеспечения** во

временном и организационном пространстве в их единстве, соподчиненности и взаимосвязи.

Во-первых, необходимо создание условий состояния защищенности отрасли (региона, общества), что характеризует исследование ее функционирования в прошлом периоде и установление ее базового, исходного (статичного) состояния на текущий момент времени.

Во-вторых, формирование механизмов предусматривается и с позиций динамичности системы (отрасли, региона, общества), изменений ее качественных параметров, показателей и ожидаемых тенденций, что соответствует ее состоянию в будущем периоде под воздействием факторов роста и развития.

В-третьих, механизмы обеспечения экономической безопасности предполагают необходимость мобилизации ресурсов для устранения, нейтрализации до допустимого уровня рисков и угроз, которые существуют в настоящий период времени, и разработки активных мер по снижению, минимизации фактических ущербов и потерь. Допустимый уровень рисков и угроз означает наличие методов, средств и способов оценки, выявления и устранения различных форм и видов опасностей, существующих в данных организационно-технических и финансово-экономических условиях.

Один из методологических подходов к формированию механизмов обеспечения экономической безопасности на примере промышленности России состоит в выявлении трехсоставной их организационно-экономической основы, которая полностью обусловлена трехмерной характеристикой объекта безопасности, т.е. статичностью, динамичностью и реальностью состояния социально-экономической системы (отрасли, региона, общества) вследствие воздействия внутренних и внешних угроз<sup>1</sup>. Отсюда логично определение цели формирования механизмов обеспечения экономической безопасности — это достижение состояния защищенности, условий развития функционирующей системы и минимизации ее фактических ущербов. При этом такие понятия, как «условия», «факторы», «защищенность» характеризуют экономическую безопасность с разных точек зрения. Так, условие есть среда, в которой протекает, обеспечивается экономическая безопасность. Фактор выступает воздействующей силой, причиной экономической безопасности как с позиций ее усиления, так и с точки зрения ее снижения, ослабления и перехода системы в опасное состояние. Защищенность характеризует уровень реализации мер безопасности и приемлемую в данных условиях степень риска функционирования системы.

---

<sup>1</sup> Сахирова Н.П. Методология формирования механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности России // Управление экономическими системами. Электронный журнал. 2012. № 7. URL: <http://uecs.ru/uecs-43-72012/item/1469-2012-07-28-06-09-00/>

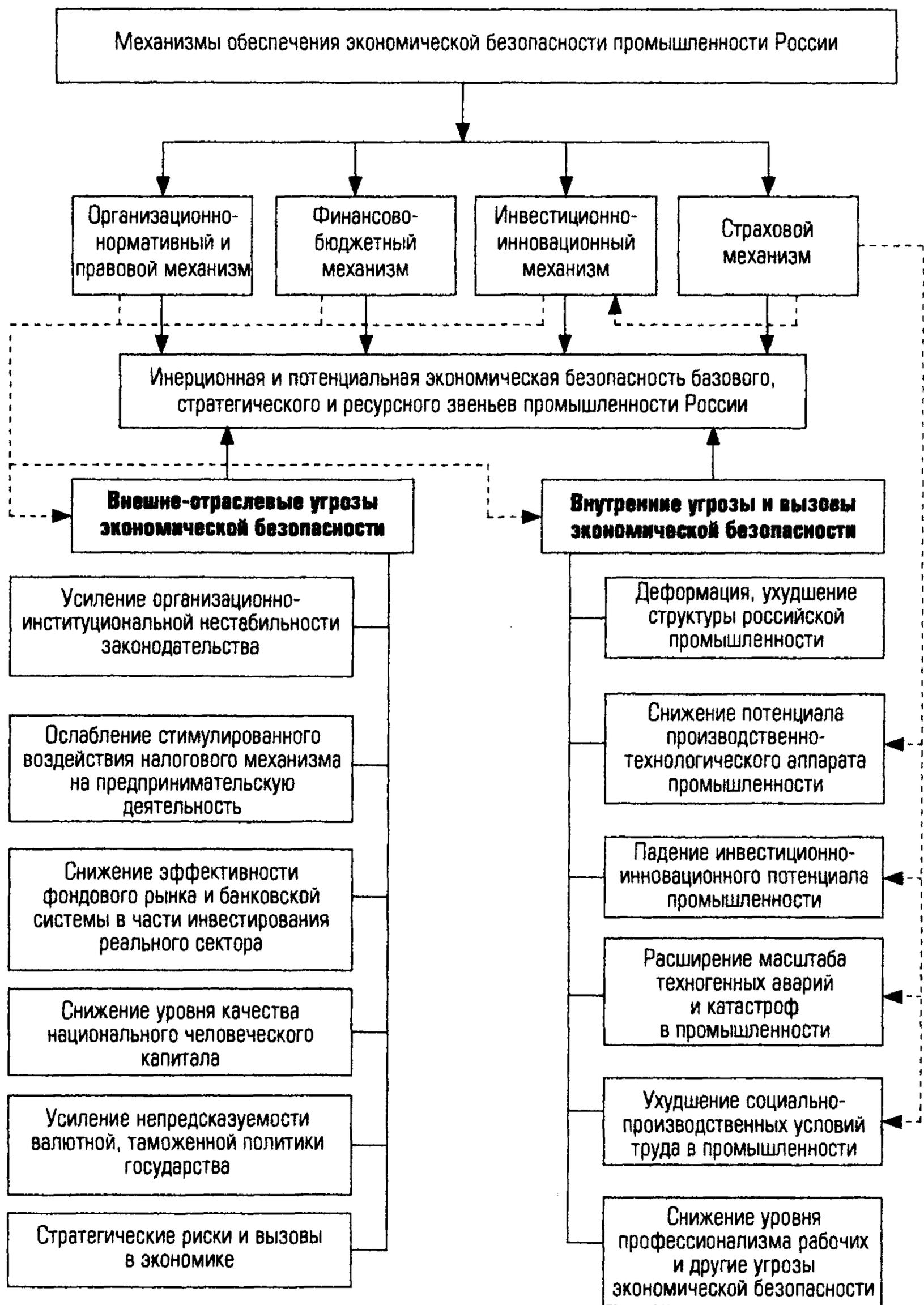
Формирование целого комплекса механизмов по обеспечению экономической безопасности в разрезе российской промышленности предполагает, что каждый механизм будет иметь прямое воздействие на ключевые производственные и организационно-экономические процессы, отношения и внутрисистемные связи. К таким механизмам относятся: организационно-нормативный и правовой, финансово-бюджетный, инвестиционно-инновационный и страховой (рис. 6.1)<sup>1</sup>. Их направленность характеризуется нивелированием, нейтрализацией и минимизацией последствий внешних и внутренних угроз развития промышленности. Комплекс механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности представляет собой, на взгляд автора, совокупность организационно-экономических средств, способов и методов по защите национальной промышленности как функционирующей системы от угроз, возникающих под воздействием внутренних и внешних факторов дестабилизации. Он включает в себя основные элементы процесса регламентации, взаимодействия и координации отношений государства и предприятий (организаций) по осуществлению ими производственно-хозяйственной, организационно-экономической, инвестиционно-инновационной деятельности, а также меры по преодолению технической отсталости и деградации производственно-технологического аппарата в промышленности, нивелированию кризисных явлений, ситуаций и других негативных условий в российской экономике.

В каждом механизме обеспечения экономической безопасности должны отражаться направления взаимовлияния и зависимости разработанных средств и методов, как в статике, динамике, так и в перспективе выявления стратегических вызовов и рисков в функционировании социально-экономической системы.

**Организационно-нормативный и правовой механизм обеспечения экономической безопасности** выражается в принятии законов и других нормативных актов, регулирующих организационно-экономические и финансовые аспекты деятельности предприятий, организаций и отраслей промышленности. Законодательные и нормативные основы производственно-хозяйственных отношений в сфере материального производства и сфере обращения зависят во многом от фазы экономических (промышленных) циклов (технологических укладов), в которой находится макросистема, и предопределяющих факторов изменения ее состояния. Так, в фазах спада и предкризисных ситуациях возрастает роль принимаемых административных мер по выбытию, ликвидации технически устаревших мощностей и объектов, что обе-

---

<sup>1</sup> Сахирова Н.П. Методология формирования механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности России // Управление экономическими системами. Электронный журнал. 2012. № 7. URL: <http://uecs.ru/uecs-43-72012/item/1469-2012-07-28-06-09-00/>



**Рис. 6.1. Комплекс механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности России**

Источник: Сахирова Н.П. Методология формирования механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности России // УЭКС. 2012. № 7. URL: <http://uecs.ru/otraslevaya-ekonomika/item/1469-2012-07-28-06-09-00/>

спечивает своевременное обновление производственно-технологического аппарата отраслей материального производства, ритмичную цикличность инвестиционных процессов. Нормативно-правовое регулирование в основном должно быть направлено на предупреждение кризисных ситуаций и предотвращение опасных переломов в производственно-хозяйственной и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов.

**Финансово-бюджетный механизм** обеспечения экономической безопасности представляет собой совокупность методов и средств экономического воздействия на условия функционирования предприятий, отраслей, регионов и бюджетной поддержки отдельных сфер, секторов экономики. Данный экономический механизм формируется, прежде всего, в сфере финансового рынка по отдельным его сегментам. Спрос и предложение на финансовом рынке обуславливают уровень цен, ставки процента и котировки по отдельным финансовым инструментам, определяют доступность кредитных ресурсов в национальной и иностранной валютах, среднюю норму доходности капитала и систему ликвидности отдельных инструментов инвестирования.

Действие бюджетного механизма выражается в принятии и реализации федеральных целевых программ производственно-технологического развития, создании обязательных финансовых резервов государства и участии его в смешанном финансировании инвестиционных проектов отраслевого и регионального значения.

**Инвестиционно-инновационный механизм** обеспечения экономической безопасности — это комплекс методов и рычагов прямого, косвенного воздействия на участников инвестиционно-инновационной деятельности в целях обеспечения долговременной устойчивости развития базовых отраслей экономики. Данный механизм включает в себя амортизационную политику государства, направленную на обновление производственно-технологического аппарата в промышленности и других секторах экономики; налогообложение доходов предприятий и инвестиционных средств; рычаги и меры воздействия на эффективное использования основного и человеческого капитала. Методы амортизации функционирующего основного капитала характеризуются как формы стабилизационного воздействия и экономического стимулирования фазы оживления инвестиционной активности в стране.

Основные направления и параметры инвестиционных процессов регулируются также разработанной государственной инвестиционной политикой и стратегией производственно-технического развития стратегических отраслей промышленности. Данный механизм обеспечения экономической безопасности способствует активизации не только инвестиционной деятельности предприятий, организаций,

но и структурным преобразованиям в стране, которые проявляются в ускорении развития приоритетных секторов экономики и отраслей промышленности.

**Страховой механизм** обеспечения экономической безопасности — совокупность способов, методов и направлений страховой защиты, превентивной и репрессивной деятельности, осуществляемых на различных уровнях управления экономикой и направленных на нейтрализацию обусловленных страховыми событиями реальных угроз и ущербов. Выделение в комплексе механизмов обеспечения экономической безопасности отдельного страхового механизма обусловлено его исключительной ролью в достижении эффективной защиты национальной промышленности в соответствии с методологией применения базовых атрибутов «опасность — риск — превенция — возмещение — репрессия» в управлении страховыми отношениями и экономической безопасностью. Данный механизм полностью ориентирован на предупреждение рисков, снижение реальных угроз, минимизацию их последствий и оперативное восстановление бесперебойности производственных процессов в промышленности.

Воздействие страхового механизма направлено на нейтрализацию следующих внутренних угроз и стратегических вызовов в промышленности России:

- снижение потенциала производственно-технологического аппарата (ПТА) промышленности;
- падение инвестиционно-инновационного потенциала отраслей промышленности;
- ухудшение социально-производственных условий труда;
- снижение уровня образования, профессионализма рабочих промышленности;
- расширение масштабов техногенных аварий и катастроф;
- другие экономические угрозы и стратегические риски.

Страховой механизм включает следующие элементы и виды деятельности:

- мониторинг развития страхового сектора экономики, чрезвычайных ситуаций и ущербов в стране (статистически-аналитическая деятельность);
- способы и методы страхового покрытия ущербов в зависимости от отрасли страхования, к которой относятся пострадавшие объекты (страховое дело);
- направления государственного, коммерческого и взаимного страхования, основанные на различных формах страхового фонда и источниках финансирования (страховая деятельность);
- меры предупредительного характера, осуществляемые совместными усилиями, средствами страховых компаний, государственных

учреждений и организаций других сфер экономики (превентивная деятельность);

- способы и меры по ликвидации, минимизации последствий страховых случаев и фактических ущербов (репрессивная деятельность).

В организационном аспекте страховой механизм обеспечения экономической безопасности представляет собой деятельность государства, субъектов страхового дела и других сфер, отраслей экономики по поводу управления страховыми рисками, которая регулируется действующими правовыми нормами, специальными экономическими мерами и направлена на достижение безопасности хозяйствующих систем, предприятий и населения. По отношению к промышленности страховой механизм трактуется (в организационном аспекте) как управление развитием промышленного страхования в системе экономической безопасности.

Управление развитием промышленного страхования в системе обеспечения экономической безопасности промышленности рассматривается как целенаправленная деятельность государства по воздействию на структуру, потенциал и динамику развития подсектора промышленного страхования и других смежных сфер, отраслей в целях обеспечения экономической безопасности национальной промышленности.

Итак, структурно институциональный механизм обеспечения экономической безопасности является частью хозяйственного механизма в целом. Хозяйственный механизм обеспечения экономической безопасности представляет собой совокупность экономических структур, институтов, форм и методов хозяйствования, служит для увязки и согласования общественных, групповых и частных интересов, обеспечивает функционирование и развитие национальной экономики.

## **6.2. СОДЕРЖАНИЕ, ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Институциональный подход к оценке экономической безопасности — один из наиболее сложных аспектов теории экономической безопасности.

Современная наука ведет постоянный поиск методов оценки и анализ суждений о состоянии экономической безопасности страны. Эта цель достигается путем сопоставления многих параметров экономической деятельности. Полученные данные позволяют составить представление о положении хозяйствующего субъекта и его экономическом состоянии, уровне его рыночной активности, защищенности и экономической безопасности.

Чтобы обеспечить экономическую безопасность, необходимо включить институциональный механизм обеспечения экономической безопасности в процессы активизации экономического роста и конкурентоспособности экономики.

Экономика хозяйствующего субъекта находится в зависимости от принимаемых решений политического и социального характера. Изучение этих обстоятельств позволяет понять состав институциональных изменений, которые включают совокупность правовых и экономических методов управления и способствуют выявлению опасностей в сфере экономики.

Эффективная институциональная система, реализуя общественные интересы, организует и гармонизирует их в направлении обеспечения национальных интересов высшего порядка, в том числе национальной безопасности. Этим достигается эффективность всего общественного развития страны.

Институты — это порожденные человеческим сознанием и опытом правила взаимодействий («правила игры») в обществе, ограничения и предпосылки развития в политике, социальной сфере и экономике. Институтами, поддерживающими долговременный экономический рост, являются законы и правила, формирующие побудительные мотивы и механизмы. Институты задают систему положительных и отрицательных стимулов, снижают неопределенность и делают социальную среду более предсказуемой. Д. Норт выделяет три главных составляющих в составе институтов:

- неформальные ограничения (традиции, обычаи, условности);
- формальные правила (законы, административные акты);
- механизмы принуждения, обеспечивающие выполнение правил (суды, полиция и т.д.)

Институты, гарантирующие экономическую безопасность, известны: это верховенство закона, независимый и компетентный суд, низкие административные барьеры входа на рынок, отсутствие коррупции и т.п.

**Институциональный механизм обеспечения экономической безопасности** — это особая структурная составляющая хозяйственного механизма, обеспечивающая создание норм и правил, взаимодействие различных хозяйствующих субъектов и агентов с целью реализации их экономических возможностей по предотвращению угроз экономической безопасности и стабилизации хозяйственной среды. В структуре хозяйственного механизма обеспечения экономической безопасности — это специальный механизм, направленный на разрешение противоречий хозяйствующих субъектов и агентов в рамках существующих институтов и системы ограничений. Институциональный механизм является отражением происходящих трансформаций в экономике и приводит в действие формальные и

неформальные институты, структурирует взаимоотношения хозяйствующих субъектов и агентов. Институциональный механизм обеспечения экономической безопасности реализует сформированные институты, осуществляет контроль над соблюдением установленных норм и правил.

В процессе взаимодействия хозяйствующих субъектов возникают различные отклонения от принятых норм и правил. Отклонения могут быть вызваны неэффективностью институционального механизма, а также наличием неформальных, более эффективных институтов в рамках существующих норм и правил. Поэтому необходима корректировка институционального механизма, в процессе которой проводится анализ его влияния на процессы взаимодействия субъектов. Анализуются как легитимные (формальные), так и неформальные правила и нормы, существующие в рамках установленного институционального механизма. На основе анализа происходит отбор наиболее эффективных институтов. В дальнейшем наиболее эффективные неформальные институты и отклонения формализуются, и происходит интериоризация, выступающая как процесс внедрения формализованных институтов во взаимодействие хозяйствующих субъектов.

Институциональный механизм обеспечения экономической безопасности как структурная составляющая единого хозяйственного механизма отличается рядом особенностей:

- он играет основную роль в определении взаимоотношений между хозяйствующими субъектами и агентами;
- развивается в рамках хозяйственного механизма, и его изменение обусловлено трансформацией самого хозяйственного механизма;
- направлен на установление и обеспечение порядка во взаимоотношениях субъектов и агентов в рамках хозяйственных отношений;
- посредством его происходит поддержание устойчивости хозяйственного механизма и повышение его эффективности;
- обладает большей консервативностью по сравнению с другими структурными составляющими хозяйственного механизма;
- призван структурировать различные индивидуальные интересы субъектов для достижения общей цели в рамках хозяйственного механизма;
- через него проявляется функция стабилизации отклонений действий субъектов от общепринятых норм и правил.

Сущность институционального механизма обеспечения экономической безопасности проявляется в его функциях. По мнению О.В. Иншакова и Н.Н. Лебедевой, институциональный механизм как таковой осуществляет следующие функции, которые вполне можно отнести к институциональному механизму обеспечения экономической безопасности:

- 1) интегрирование агентов в субъект одного института для совместной деятельности посредством общих норм и статусов;
- 2) дифференцирование норм и статусов, а также субъектов и агентов разных институтов на разделяющих и игнорирующих их требования;
- 3) регламентирование взаимодействия субъекта института и его агентов соответственно установленным требованиям;
- 4) осуществление перевода новых требований в реальные рутины;
- 5) обеспечение воспроизводства рутинной инновации;
- 6) субординирование и координирование взаимоотношений между субъектами, принадлежащими к разным институтам;
- 7) информирование субъектов и агентов о принятых нормах, а также об оппортунистическом поведении;
- 8) регулирование деятельности субъектов, отвергающих и разделяющих определенные институтом требования;
- 9) контролирование выполнения норм, правил, соглашений и рутин<sup>1</sup>.

Российским ученым В.В. Водяновой предложен подход к разработке институциональных механизмов обеспечения экономической безопасности на основе динамического моделирования сложных социально-экономических систем<sup>2</sup>. В соответствии с этим подходом институциональный механизм обеспечения экономической безопасности представляется как совокупность элементов, обусловленных законодательно-правовыми актами и экономическими факторами, позволяющими определять угрозы, объекты, подвергающиеся угрозам, и формировать комплекс средств защиты от этих угроз. Одним из основных элементов институционального механизма обеспечения экономической безопасности является систематический мониторинг возможности возникновения относительно опасной ситуации. Конечной целью функционирования данного механизма должно стать предотвращение таких состояний социально-экономической системы, когда величины фактических и прогнозируемых показателей-индикаторов безопасности отклоняются от своих пороговых значений в нежелательную сторону или в нежелательных размерах. Данным автором разработана оригинальная модель — «кубик безопасности» (рис. 6.2).

---

<sup>1</sup> *Иншаков О.В., Лебедева Н.Н.* Хозяйственный и институциональный механизмы: соотношение и взаимодействие в условиях социально-рыночной трансформации российской экономики // Вестн. С.-Петерб. гос. ун-та. 2008. Вып. 4.

<sup>2</sup> *Водянова В.В.* Разработка институциональных механизмов обеспечения экономической безопасности на основе динамического моделирования сложных социально-экономических систем: Автореф. ... дис. докт. экон. наук. М., 2010.

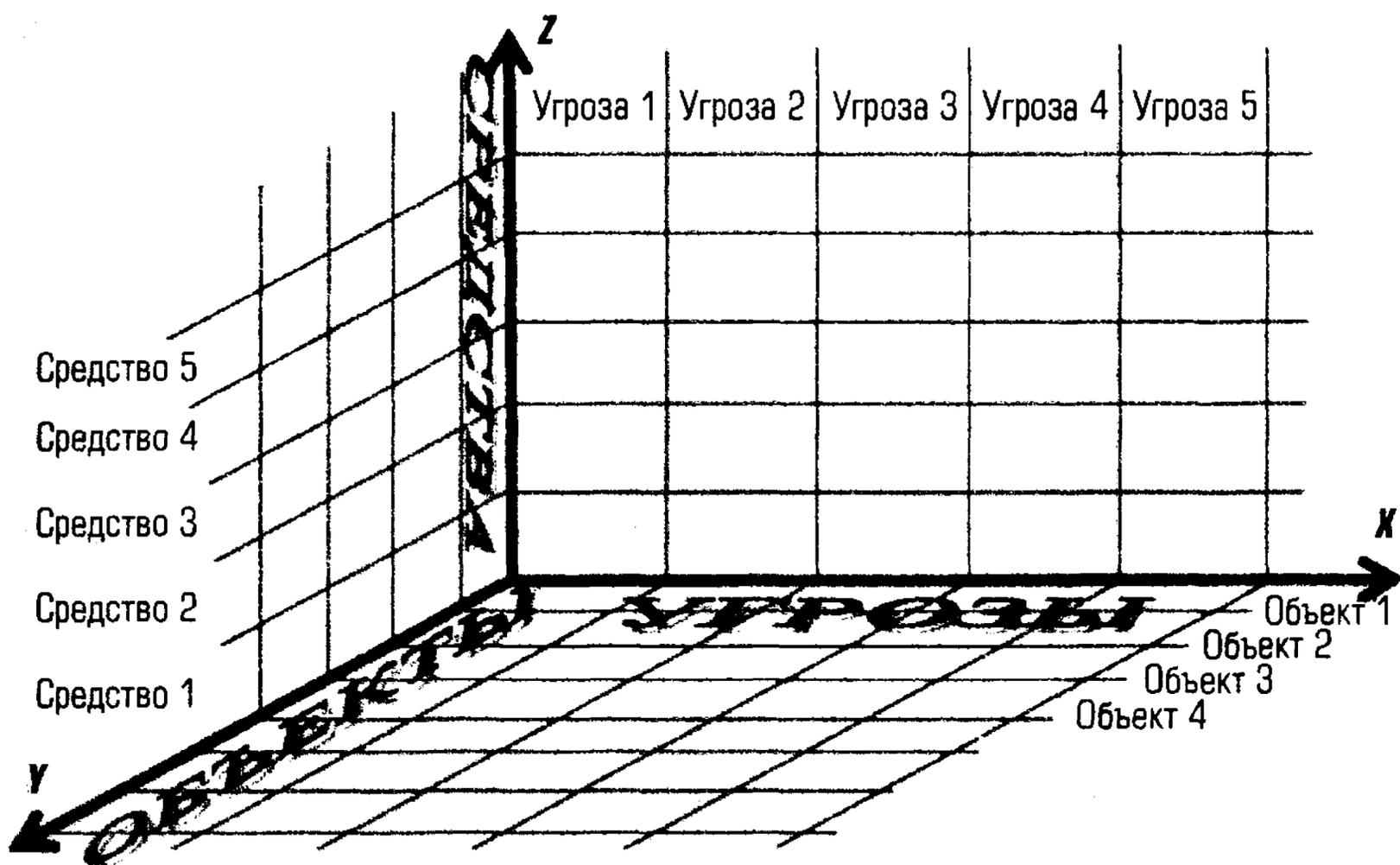


Рис. 6.2. Трехмерная модель безопасности объекта — «кубик безопасности»

Как следует из указанного рисунка, основные классификационные составляющие (признаки) угроз отображают осями трехмерного пространства:  $X$  — виды угроз безопасности,  $Y$  — объекты защиты,  $Z$  — средства и методы защиты. На основе развертки в плоскости  $XOY$  можно выделить угрозы, наиболее характерные для защищаемого объекта, и выявить наиболее уязвимые объекты защиты. Развертка в плоскости  $XOZ$  позволяет оценить качество системы защиты при наличии того или иного вида угрозы безопасности объекта. Развертка в плоскости  $YOZ$  дает возможность подобрать конкретные средства защиты применительно к характеру защищаемого объекта. Такое представление безопасности позволяет для каждого защищаемого объекта выявить допустимое сочетание вероятных угроз, средств и методов защиты от них.

По нашему мнению, **институциональный механизм обеспечения экономической безопасности** — это законодательные основы экономической безопасности и институциональные структуры, ее обеспечивающие.

Совершенствование данного механизма включает в себя реорганизацию законодательной основы экономической безопасности и институциональных структур противодействия угрозам экономической безопасности.

В качестве основной цели создания такого рода механизма следует определять обеспечение экономической безопасности посредством

согласования и защиты жизненно важных экономических интересов субъектов хозяйствования.

Определяя принципы институционального механизма обеспечения экономической безопасности, представляющие собой основные правила функционирования, как каждой составной части этой системы, так и всей системы в целом, следует отметить:

- следование действующему законодательству и правилам организации и функционирования системы;
- соблюдение баланса экономических интересов всех субъектов хозяйствования в различных сферах;
- приоритетный характер противодействия угрозам экономической безопасности;
- формирование ресурсного базиса обеспечения экономической безопасности;
- централизованный и децентрализованный подходы к управлению данным механизмом обеспечения экономической безопасности и контроля над его применением;
- взаимодействие означенного механизма с механизмами обеспечения экономической безопасности в иных сферах народного хозяйства;
- системный характер применяемых мер экономического, политического, юридического, информационного, пропагандистского характера.

Таким образом, только четкое соответствие всем вышеозначенным принципам способно обеспечить эффективное функционирование институционального механизма обеспечения экономической безопасности и, как следствие, нивелировать имеющие место угрозы безопасности в той или иной сфере.

Определяя структурные особенности указанного механизма, следует обратить внимание, прежде всего, на объекты экономической безопасности, включающие в себя индивида; общество в целом и составляющие его социальные группы и слои, общественные объединения; юридических и физических лиц, а также государство в лице соответствующих органов. Особого внимания в контексте данной характеристики заслуживает тот факт, что объект экономической безопасности должен рассматриваться в конкретных, трансформирующихся условиях его существования, с учетом присущих ему экономических интересов. Известно, что интересы общества в целом и каждой отдельной личности неразрывно связаны и определяют друг друга, поэтому основополагающие общественные интересы, являющиеся объектом правовой защиты, и истинные интересы каждого отдельного субъекта общественных отношений составляют единое целое. При этом неоднородность частных и публичных интересов предполагает возникновение противоречий не только между этими интересами, но

и между отдельными их разновидностями. На практике это находит свое отражение в спорах между двумя субъектами частного права либо в противоречиях между Федерацией и ее субъектом.

В качестве основных функций механизма обеспечения экономической безопасности выделяют:

- разработку институционально-правовых основ;
- непрерывный мониторинг угроз экономической безопасности;
- разработку критериев и индикаторов отдельных объектов, позволяющих формировать научно обоснованный механизм противодействия угрозам экономической безопасности;
- разработку концепции экономической безопасности данного объекта и долгосрочной стратегии ее обеспечения, а также их периодическое обновление применительно к меняющимся условиям функционирования данного объекта;
- кратко- и среднесрочную коррекцию деятельности по обеспечению экономической безопасности в отношении основных объектов с учетом выработанной концепции;
- формирование взаимосвязей между государственными органами, участвующими в обеспечении экономической безопасности;
- непрерывную деятельность по обеспечению экономической безопасности данного объекта в рамках разработанного плана как основополагающее содержание механизма<sup>1</sup>.

Признавая необходимость взаимодействия всех элементов, следует обратить внимание на тот факт, что именно структурный дисбаланс механизма обеспечения экономической безопасности представляется в качестве одной из основных причин неэффективности его функционирования. В большинстве случаев речь идет о некоем дисбалансе в деятельности государства и негосударственных субъектов. Иными словами, необходимость согласовать экономические интересы субъектов хозяйствования представляется первоосновой эффективного функционирования институционального механизма обеспечения экономической безопасности.

Возможность преодоления означенных противоречий заключается в основном в эффективной деятельности государства как координирующей составляющей.

Негосударственные же субъекты, преследующие, как правило, свои собственные интересы, некоторые функции данного механизма высоких уровней (например, разработку стратегии обеспечения экономической безопасности страны или ее региона) выполнять не в состоянии, а большинство других функций данного механизма

---

<sup>1</sup> *Кругова Л.И.* Обеспечение экономической безопасности национального хозяйства посредством согласования интересов в налоговой сфере: Автореф. ... дис. канд. экон. наук. Тамбов, 2012.

могут выполнять лишь в ограниченных масштабах. Но и на более низком уровне (например, муниципалитетов) негосударственные субъекты вынуждены (как показывает тот же пример с выполнением нормативно-правовой функции) прибегать к помощи государства.

В контексте современной российской действительности целесообразно говорить о необходимости именно смешанного подхода, предусматривающего как наличие государственных органов, так и негосударственных структур, наделенных полномочиями обеспечивать в части, их касающейся, экономическую безопасность страны, а также выделение для этого соответствующих сил и средств и накопление необходимых ресурсов. Все это создается в соответствии с решениями Федерального Собрания РФ, указами Президента РФ, федеральными программами обеспечения экономической безопасности.

Рассмотрим **структуру институционального механизма обеспечения экономической безопасности**. Иерархическая структура органов государственной власти, призванных в соответствии с действующим законодательством РФ обеспечивать экономическую безопасность РФ, приведена на рис. 6.3.

Систему данных государственных органов возглавляет Президент РФ, выполняющий функцию руководителя всеми действиями основных ветвей федеральной и региональной государственной власти по обеспечению экономической безопасности страны и созданию условий для долговременного устойчивого и позитивного развития ее экономики. Способствовать выполнению решений Президента РФ на местах призваны его полномочные представители в семи федеральных округах. Кроме того, непосредственно Президент РФ по должности является председателем Совета безопасности (СБ) РФ. Сам Совет безопасности РФ обладает распорядительной функцией. Кроме того, в составе аппарата СБ РФ в числе других подразделений действует Управление экономической и промышленной безопасности.

Сформулированные законодательные инициативы Президента РФ в области экономической безопасности поступают в Государственную Думу Федерального Собрания РФ и в качестве законов поступают в Правительство РФ и субъекты Федерации.

Наряду с Президентом РФ, деятельности Совета безопасности РФ способствуют Правительство РФ и субъекты Федерации. Правительство РФ возглавляет выполнение федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Федерации мер по ликвидации, нейтрализации или ослаблению угроз экономической безопасности страны. В рамках реализации этих мер на многие министерства, федеральные службы и федеральные агентства возложены обязанности по обеспечению безопасного функционирования соответствующих сфер хозяйственной деятельности.

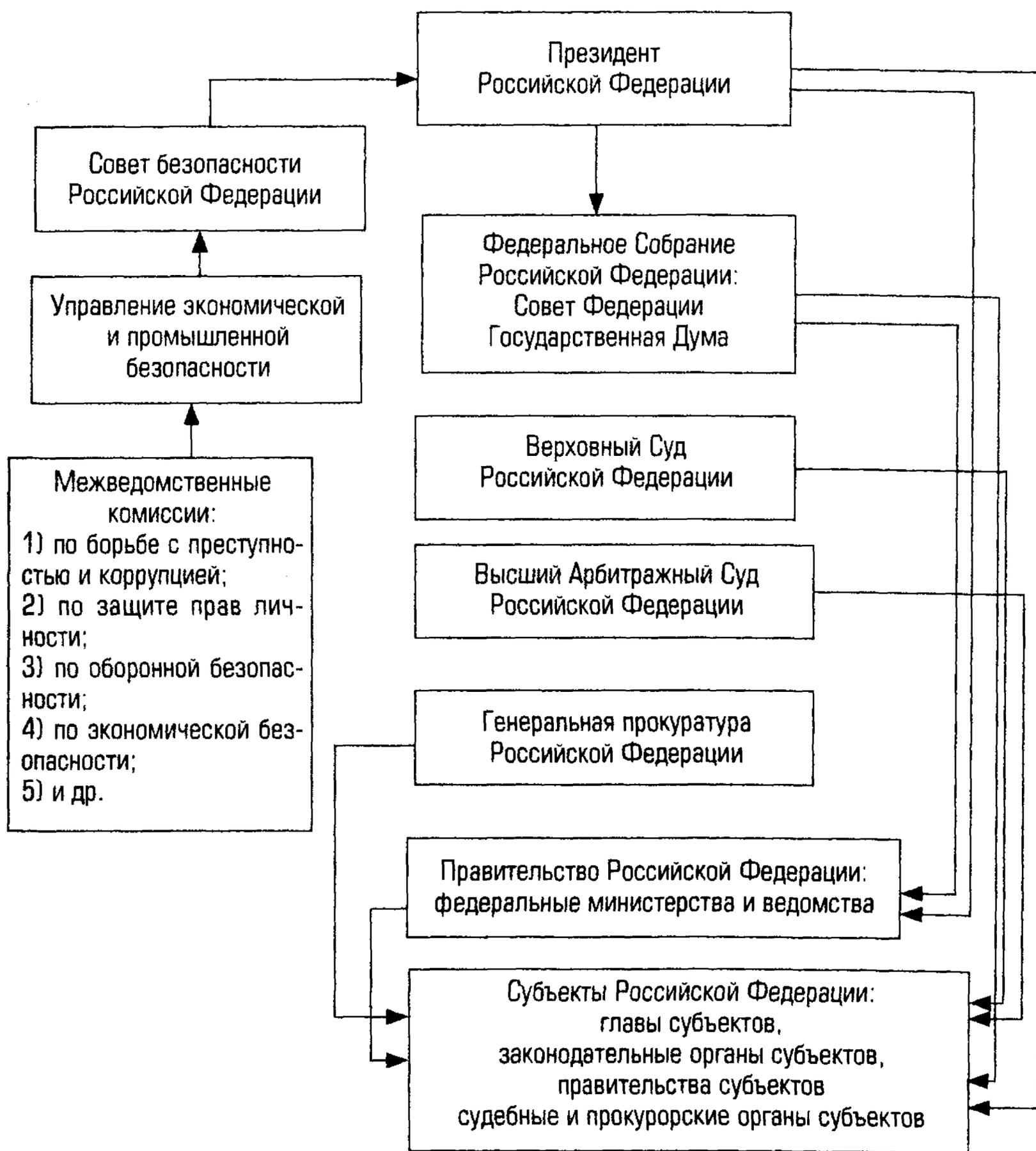


Рис. 6.3. Органы государственной власти, призванные обеспечивать экономическую безопасность Российской Федерации

В этой связи основная нагрузка в обеспечении экономической безопасности России в настоящее время легла на налоговые, контрольно-финансовые, таможенные и правоохранительные министерства и ведомства. В частности, при Министерстве финансов РФ с 2004 г. функционируют пять федеральных служб, деятельность которых непосредственно связана с обеспечением соответствующих видов экономической безопасности страны. Так, в частности, Федеральная налоговая служба (ФНС) призвана контролировать соблюдение

налогового законодательства всеми хозяйствующими субъектами страны; требовать устранения выявленных нарушений налогового законодательства и контролировать исполнение своих требований; приостанавливать операции хозяйствующих субъектов по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случае непредставления этими субъектами документации, необходимой для исчисления и уплаты налогов и других платежей в бюджет; изымать у хозяйствующих субъектов документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении прибыли или о сокрытии иных объектов от налогообложения. Все эти функции выполняют входящие в состав ФНС территориальные органы налоговой инспекции.

В свою очередь в правоохранительных органах, например, в МВД РФ, функции обеспечения экономической безопасности возложены на Федеральную службу по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями. Все перечисленные выше органы Правительства РФ в своей работе по обеспечению экономической безопасности тесно взаимодействуют с органами Генеральной прокуратуры РФ, судами общей юрисдикции и арбитражными судами РФ.

В контексте федеративного принципа построения механизма обеспечения экономической безопасности следует обратить внимание на то, что в субъектах РФ сформированы собственные системы обеспечения экономической безопасности (СОЭБ), которые рассматриваются как подсистемы СОЭБ всей России, возглавляемые главами субъектов РФ, имеющие структуру и выполняющие соответствующие функции.

В условиях существующей сегодня системы обеспечения экономической безопасности имеют место серьезные нестыковки и противоречия в деятельности ее федеральных и региональных составляющих. Это можно проследить на примере деятельности структур, отвечающих за финансовую безопасность в российской экономике.

Политика перераспределения финансовых ресурсов между бюджетами публично-правовых образований не создает на субфедеральном и местном уровнях стимулов к укреплению доходной базы бюджетов за счет расширения налоговых источников. Существующие формы и методы перераспределения бюджетных средств с элементами иерархического торга за дотации из вышестоящего бюджета ведут к финансовому иждивенчеству, снижению ответственности региональных и муниципальных органов власти перед своими налогоплательщиками и создают препятствия для проведения рациональной и справедливой политики перераспределения финансовых ресурсов между уровнями власти. Принятое в настоящее время разграничение налоговых полномочий и распределение налогов между публично-правовыми образованиями не только не способствует выравниванию экономического неравенства территорий, но и усиливает региональные диспропорции. Не случайно задача расширения налоговой автономии

региональных органов власти и органов местного самоуправления была сформулирована в Бюджетном послании Президента РФ Федеральному Собранию от 29 июня 2011 г. «О бюджетной политике в 2012—2014 гг.».

Для достижения справедливости при перераспределении финансовых ресурсов между публично-правовыми образованиями необходимо налоговыми методами разработать механизмы, позволяющие обеспечить гармоничное сочетание их налоговых интересов. На субфедеральном и местном уровнях необходимо пробудить интерес представителей региональных органов власти и органов местного самоуправления к увеличению налоговых доходов своих бюджетов путем привлечения инвесторов на подведомственные им территории за счет создания благоприятных условий налогообложения. За годы реформ, предполагающих переход к рыночной экономике, на микроуровне у экономических агентов уже сформировались навыки предпринимательской инициативы, зарабатывания средств в условиях конкуренции. В то же время из-за высокой централизации налоговых полномочий и доходов на федеральном уровне, широко разветвленной системы межбюджетных трансфертов, небольшого количества региональных и местных налогов отсутствуют условия для возникновения на мезоуровне конкуренции за привлечение мобильных факторов производства на соответствующие территории.

Важным для понимания институционального механизма экономической безопасности в контексте современных социально-экономических условий является правовая институционализация означенного явления. Впервые институционально-правовые основы данного явления были заложены лишь в конце XX в. в принципах Бразильской концепции коллективной экономической безопасности 1974 г. Кроме того, Генеральная Ассамблея ООН приняла такие основополагающие акты, затрагивающие различные аспекты экономической безопасности, как «Хартия экономических прав и обязанностей государств» (1974), «Декларация о новом международном экономическом порядке» (1974) и «Программа действий по установлению норм международного экономического права» (1974). В этих документах провозглашались недискриминационные взаимовыгодные основы экономического сотрудничества.

В дальнейшем основополагающими документами Генеральной Ассамблеи ООН явились резолюции «О мерах укрепления доверия в международных экономических отношениях» (1984) и «О международной экономической безопасности» (1985). Они были призваны способствовать экономическому взаимодействию, которое исключало бы преднамеренное нанесение ущерба экономическим интересам

какой-либо страны. В 1984 г. проблема международной безопасности была поставлена экономическим совещанием стран — членов СЭВ<sup>1</sup>.

В отечественной практике подобный акт был впервые принят в 1992 г., это Закон РФ от 5 мая 1992 г. № 2446-1 «О безопасности», закрепивший основные понятия, в том числе базовое определение безопасности как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

В целях обеспечения национальных интересов Российской Федерации в области экономики и поддержания экономической безопасности страны был издан Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)».

В этом документе указывалось, что Российская Федерация переживает сложный исторический период становления новых социально-экономических отношений. Причем переход к новым формам государственного управления происходит в условиях постоянного дефицита и противоречивости правовой базы, регулирующей экономические отношения, отставания законодательства от реально происходящих в обществе процессов. В международных отношениях Россия сталкивается со стремлением промышленно развитых стран, крупных иностранных корпораций использовать ситуацию в России и государствах — участниках Содружества Независимых Государств в своих экономических и политических интересах. Все это делало особо актуальной целенаправленную деятельность по обеспечению экономической безопасности страны и ее граждан на основе единой государственной стратегии.

Кроме того, в Государственной стратегии декларировалась цель — 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.

В этой связи было принято постановление Правительства РФ от 27 декабря 1996 г. № 1569 «О первоочередных мерах по реализации государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)». При этом на федеральные органы исполнительной власти была возложена ответственность за разработку мер по предотвращению угроз экономической безопасности Российской Федерации и за разработку количественных (пороговых) и качественных параметров критериев экономической безопасности Российской Федерации.

---

<sup>1</sup> Левакин И.В. Экономическая безопасность России: проблемы правовой институционализации. URL: [www.fpa.su/](http://www.fpa.su/)

Исходя из означенных положений, в «Концепции национальной безопасности Российской Федерации», утвержденной Указом Президента РФ от 10 января 2000 г. № 24, была представлена система взглядов на обеспечение в Российской Федерации безопасности личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз во всех сферах жизнедеятельности и были сформулированы важнейшие направления государственной политики Российской Федерации. В ней перечислены угрозы безопасности России, в том числе активизация усилий ряда государств, направленных на ослабление позиций России в политической, военной, экономической и других областях.

В современных социально-экономических условиях принята и действует «Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.», утвержденная Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537. Данная стратегия увязана с концепцией социально-экономического развития до 2020 г. Среди основных стратегических приоритетов определены не только укрепление обороноспособности, международная, нравственная и информационная, но и социально-экономическая безопасность общества. Кроме того, неотъемлемой частью означенного документа являются «Основы стратегического планирования» и «Перечень критериев и показателей уровня национальной безопасности». Например, «Основы» предполагают формирование как прогнозных документов, так и распорядительных актов, включая нормативно-правовые, т.е. подводят основу под изменение федеральных законов в сфере повышения безопасности, а «Перечень» охватывает целый ряд сфер, включая социально-экономическую.

Выделяют как узкий, так и широкий юридические подходы к правовому регулированию обеспечения экономической безопасности<sup>1</sup>.

С точки зрения узкого подхода, кроме Конституции Российской Федерации, Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и Указа Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О государственной стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.», предусматривающих в своих статьях нормы и положения, регулирующие вопросы обеспечения безопасности экономических отношений, а также Указа Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)», к правовому обеспечению экономической безопасности относят Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», правоохранительное законодательство, охватывающее нормы об ответственности за посягательства на объекты экономической безопасности, специальные акты по обеспечению безопасности от

---

<sup>1</sup> Павлов Д. Б. О правовом обеспечении экономической безопасности // Законы России: опыт, анализ, практика. 2006. № 4.

различных видов угроз (оружия, пожаров, чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий и др.), акты, определяющие правовой статус субъектов экономической безопасности — государственных органов (законы о судеустройстве, милиции и прокуратуре и др.), негосударственных структур (закон о частной охранной и детективной деятельности), граждан (нормы о праве на необходимую оборону, на применение индивидуальных средств самозащиты и др.)<sup>1</sup>.

Серьезную роль в правовом обеспечении экономической безопасности играют также указы Президента России (об утверждении федеральных программ в области обеспечения экономической безопасности, положения о милиции общественной безопасности и др.); постановления Правительства России (об утверждении положений о правоохранительных федеральных службах и министерствах и др.); конституции, законы, иные нормативные акты субъектов федерации (краев, областей, автономных образований), принятые в пределах их компетенции в сфере обеспечения экономической безопасности; ведомственные нормативные акты в сфере обеспечения экономической безопасности.

Широким подходом к означенной проблеме предусматривается выделение трех групп нормативных актов.

1. Нормативные правовые акты, регламентирующие функционирование всех субъектов хозяйственной деятельности. Это Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ), Бюджетный кодекс Российской Федерации (БК РФ), Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ), Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ), Трудовой кодекс Российской Федерации (ТК РФ), Земельный кодекс Российской Федерации (ЗК РФ); Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации (УИК РФ); Лесной кодекс Российской Федерации (ЛК РФ); Таможенный кодекс Российской Федерации; Жилищный кодекс Российской Федерации (ЖК РФ) и др.
2. Нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов общества, в задачи которых входит и обеспечение экономической безопасности. К ним относятся Регламент Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации; Регламент Государственной Думы Федерального Собрания — парламента Российской Федерации; Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации», Федеральный закон от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ «Об

---

<sup>1</sup> Левакин И.В. Экономическая безопасность России: проблемы правовой институционализации. URL: [www.fpa.su/](http://www.fpa.su/)

органах федеральной службы безопасности в Российской Федерации» и ряд других.

3. Нормативные правовые акты, определяющие стратегию и механизм обеспечения экономической безопасности. Базисным документом в этой группе, регламентирующим правовое обеспечение экономической безопасности, является Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности».

### **6.3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РФ**

Необходимость совершенствования институционального механизма обеспечения экономической безопасности в РФ обусловлена основными факторами и условиями в области обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, к которым относятся:

- своевременное прогнозирование и выявление внешних и внутренних угроз национальной безопасности Российской Федерации;
- реализация оперативных и долгосрочных мер по предупреждению и нейтрализации внутренних и внешних угроз;
- обеспечение суверенитета и территориальной целостности Российской Федерации, безопасности ее пограничного пространства;
- подъем экономики страны, проведение независимого и социально ориентированного экономического курса;
- преодоление научно-технической и технологической зависимости Российской Федерации от внешних источников;
- обеспечение на территории России личной безопасности человека и гражданина, его конституционных прав и свобод;
- совершенствование системы государственной власти Российской Федерации, федеративных отношений, местного самоуправления, законодательства Российской Федерации;
- формирование гармоничных межнациональных отношений;
- укрепление правопорядка;
- сохранение социально-политической стабильности общества;
- обеспечение неукоснительного соблюдения законодательства Российской Федерации всеми гражданами, должностными лицами, государственными органами, политическими партиями, общественными и религиозными организациями;
- обеспечение равноправного и взаимовыгодного сотрудничества России, прежде всего, с ведущими государствами мира;
- подъем и поддержание на достаточно высоком уровне военного потенциала государства;
- укрепление режима нераспространения оружия массового уничтожения и средств его доставки;

- принятие эффективных мер по выявлению, предупреждению и пресечению разведывательно-подрывной деятельности иностранных государств, направленной против Российской Федерации;
- коренное улучшение экологической ситуации в стране.

Обеспечение национальной безопасности и защита интересов России в экономической сфере являются приоритетными направлениями политики государства.

Выделим *основные направления совершенствования институционального механизма обеспечения экономической безопасности.*

1. Институты, составляющие каркас институционального механизма обеспечения экономической безопасности, выполняют функцию регуляторов взаимоотношений субъектов, направляют их в целях, определяемых экономической политикой государства и уравнивают экономические интересы взаимодействующих сторон с потребностями и имеющимися ресурсами. Государственные институты являются ведущим звеном институционального механизма обеспечения экономической безопасности, обеспечивают не только безопасность на различных уровнях хозяйствования, но и устойчивость, динамизм социально-экономического развития общества в целом. При наличии всех необходимых для обеспечения экономической безопасности институциональных структур в Российской Федерации они *не увязаны между собой в единый эффективный механизм.* Более того, в правовых актах, в частности, в «Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации», утвержденной Указом Президента РФ 29 апреля 1996 г., «Концепции национальной безопасности Российской Федерации», утвержденной Указом Президента Российской Федерации 10 января 2000 г., «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.», утвержденной Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537, определение понятия «экономическая безопасность» *отсутствует.* С учетом задач, обозначенных в «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации на период до 2020 г.», в рамках сложившейся научной школы в Саратовском государственном социально-экономическом университете в соответствии с договором о научном и творческом сотрудничестве с Управлением ФСБ России по Саратовской области, ведется научно-исследовательская и творческая работа, направленная на решение указанных проблем. Практическим шагом в этом направлении стало открытие специальности «Экономическая безопасность» в данном вузе в 2011 г., пользующейся высоким спросом.
2. В программу современных экономических реформ институциональные преобразования должны быть включены исходя из принципов экономической безопасности. Особое значение здесь

имеют защита прав собственности, экономическая устойчивость, преодоление угроз безопасности бизнеса, рациональное использование факторов производства, эффективное управление, оптимизация затрат по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта любого уровня.

3. Необходимо осуществлять непосредственное регулярное взаимодействие государственных и негосударственных органов СОЭБ в соответствующих формах, например, в форме смешанных консультативных советов (комитетов, комиссий), создаваемых при соответствующих федеральных (региональных) министерствах и ведомствах. Эффективнее включать в обеспечение экономической безопасности страны те министерства и ведомства, которые призваны противодействовать угрозам, не связанным непосредственно с нарушениями закона. Совершенствовать существующую систему критериев и индикаторов обеспечения экономической безопасности страны.
4. Обеспечить баланс декларируемых и реальных интересов в сфере безопасности, которые на практике заметно отличаются. Так, согласно «Концепции национальной безопасности РФ», интересы страны в экономической «...сфере являются ключевыми» по отношению к ее интересам во всех иных сферах жизнедеятельности<sup>1</sup>. Однако на практике именно экономические интересы нашей страны сплошь и рядом приносятся в жертву другим ее интересам, в особенности интересам политическим. Об этом свидетельствуют отношения России с Украиной, Белоруссией, Казахстаном, некоторыми другими странами СНГ, а также с США и странами — членами Евросоюза. В решении упомянутых проблем заложены реальные возможности совершенствования институционального механизма обеспечения экономической безопасности Российской Федерации, повышения эффективности выполняемых им функций.
5. Изучение особенностей деятельности структур экономической безопасности представляет несомненный интерес для извлечения опыта, который следует учитывать в деятельности органов государственной власти и структур безопасности государства в современных условиях, осуществляя противодействие устремлениям иностранных спецслужб, борьбу с терроризмом, экстремистской деятельностью и организованной преступностью при реализации основополагающих направлений деятельности органов безопасности, обозначенных в «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации на период до 2020 г.». Изучение истори-

---

<sup>1</sup> Указ Президента Российской Федерации от 10 января 2000 г. № 24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации».

ческого опыта функционирования организационных структур системы безопасности страны в предыдущие годы не означает, что опыт минувшего можно механически перенести в день сегодняшний, поскольку за последние годы произошли кардинальные изменения в политике, экономике, правовой сфере. В этих целях следует использовать имеющийся широкий пласт доступных архивных документов и иных документальных материалов о работе данных институтов, в частности, территориальных управлений ФСБ регионов, деятельность созданных ими залов истории, советов ветеранов и других общественных организаций.

6. Патриотическое воспитание молодежи в рамках реализации Федеральной целевой программы «Патриотическое воспитание граждан». Так, существует многолетняя традиция проведения конкурсов рефератов студентов и школьников, посвященных изучению истории отечественных спецслужб, проводимых Саратовским государственным социально-экономическим университетом и Управлением ФСБ России по Саратовской области, поддерживаемая правительством и областной Думой Саратовской области, а также Областным центром патриотического воспитания молодежи.

Исторически сложившимся звеном в системе патриотического воспитания являются музеи, прежде всего, военно-исторические. Сохранить культурно-историческое наследие и использовать его в интересах патриотического воспитания — важнейшая задача государства. Позитивно расценивается деятельность центрального звена в патриотическом воспитании граждан — зала истории Управления ФСБ по Саратовской области и его общественного совета, которые по-новому, с учетом достижений современной науки, на комплексной основе решают актуальные проблемы патриотического воспитания граждан современной России в диалектическом единстве общенациональных и специфических региональных особенностей. С учетом современных реалий следует полнее использовать в этой работе возможности новых информационно-коммуникационных технологий. Следует разрабатывать инновационные подходы к вопросам дальнейшей научной разработки проблем патриотического воспитания граждан с учетом современных условий и на основе глубокого анализа опыта взаимодействия различных структур, в том числе силового блока, в этом направлении и подготовки граждан страны к выполнению конституционного долга по защите Отечества. Эта проблема может быть комплексно решена на государственном уровне, и ее целью должно быть формирование и развитие личности, обладающей качествами гражданина-патриота своей Родины, способного успешно выполнять гражданские обязанности в мирное

и военное время. Важнейшей ее составляющей должно стать военно-патриотическое воспитание граждан, особенно молодежи, при этом следует учитывать, что «патриотизм уходит корнями в глубину человеческого бессознательного, в жилище инстинкта... И то, что должно быть достигнуто, есть взаимное проникновение инстинкта и духа в обращении к Родине»<sup>1</sup>. Так, стали регулярными «Исторические чтения на Лубянке», популярностью пользуется Интернет-сайт Центра общественных связей ФСБ России, по этой проблематике выполнены десятки научных исследований, увидели свет многие документально-художественные книги, кинофильмы о различных эпизодах деятельности органов ВЧК—КГБ—ФСБ, и интерес к этой проблематике постоянен.

7. Развитие институционального механизма обеспечения экономической безопасности на микроуровне: модернизация корпоративного законодательства и совершенствование системы корпоративного управления, включая развитие механизмов защиты прав собственности акционеров и инвесторов, повышение эффективности организационно-правовых форм юридических лиц, структуры и организации органов управления компании, реорганизации и функционирования интегрированных бизнес-структур, совершенствование нормативных правовых актов в сфере законодательства о несостоятельности (банкротстве).
8. Учет реалий и последствий вступления России в ВТО, оказывающих воздействие на институциональный механизм обеспечения экономической безопасности на всех уровнях. Все эти процедуры вступления России в ВТО значительно повлияют на экономическое развитие страны, регионов, положение отечественных производителей и потребуют разработки новых мер защиты их экономической безопасности.

Необходимо иметь в виду, что в целом позитивное или нейтральное влияние вступления в ВТО на экономику России и на ее отрасли может значительно варьироваться на региональном уровне как в положительную, так и в отрицательную сторону. Ключевыми параметрами, определяющими характер такого влияния, являются структуры издержек отрасли на уровне региона, а также величина транспортных и торговых расходов. В 2001 г. Правительством РФ был утвержден «План мероприятий по приведению законодательства Российской Федерации в соответствие с нормами и правилами ВТО». К 2004 г. основные нормативно-правовые акты российского законодательства были приведены в соответствие с требованиями ВТО. В процессе присоединения к ВТО Россия заключила 30 двухсторонних договоров о доступе на рынки услуг

---

<sup>1</sup> Ильин И.А. Родина и мы. Статьи. Смоленск, 1995.

и 57 договоров о доступе на рынки товаров. После вступления в ВТО средние юридически обязательные максимальные пошлины в Российской Федерации составят 7,8%, в то время как действующие пошлины в 2011 г. составили 10% в среднем по всем товарам. Средняя максимальная пошлина по сельскохозяйственным товарам будет равна 10,8%, а по промышленным товарам — 7,3%. Для сравнения: средние текущие пошлины в сельском хозяйстве составляют 13,2%, а в промышленном секторе — 9,5%. Россия согласилась снизить пошлины по многим товарам. В частности, средние максимальные пошлины после окончания периодов, отведенных на исполнение обязательств, составят:

- 14,9% по молочной продукции (текущая ставка — 19,8%);
- 10,0% по злакам (текущая ставка — 15,1%);
- 7,1% по масличным семенам и плодам, жирам и маслам (текущая ставка — 9,0%);
- 5,2% по химической продукции (текущий тариф — 6,5%);
- 12,0% по автомобилям (текущий тариф — 15,5%);
- 6,2% по электрическим машинам и оборудованию (текущий тариф — 8,4%);
- 8,0% по древесине и бумаге (текущий тариф — 13,4%).

После присоединения к системе ВТО Россия будет применять Единую систему преференций (ЕСП) Таможенного союза для развивающихся и наименее развитых стран в соответствии с правилами ВТО. Бенефициарами этой системы будут 152 развивающиеся и наименее развитые страны. Согласно этой схеме товары развивающихся стран облагаются ввозной пошлиной в размере 75% от общей ставки пошлин. Товары наименее развитых стран облагаются нулевой пошлиной. Приведем список наиболее уязвимых отраслей экономики и бизнеса России (табл. 6.1). Эта таблица «Кто пострадает в России после присоединения к ВТО», подготовленная совместно сотрудниками Высшей школы «Экономикс» (Копенгаген, Дания), Колорадским университетом (США), Всемирным торговым банком.

Таблица 6.1

**Наиболее уязвимые отрасли экономики России**

<i>Отрасль</i>	<i>Объем производства</i>	<i>Экспорт</i>	<i>Импорт</i>	<i>Численность рабочей силы</i>
Пищевая промышленность	-14%	-8%	+38%	-15%
Сельское хозяйство	-3%	-6%	+11%	-3%
Легкая промышленность	-7%	+4%	+8%	-9%
Машиностроение	-12%	-8%	+20%	-13%

Аналогичная ситуация может сложиться и в других отраслях, главным образом из-за снижения экспортных пошлин, что откроет широкую дорогу импортным товарам на наш рынок. Страны ВТО настаивают на снижении размера импортной пошлины до 11%, тогда как в настоящее время этот тариф составляет около 20%. По сельскохозяйственным товарам средневзвешенная ставка снизится до 18%, по промышленным товарам — до 7,6%, а в дальнейшем — до уровня 5%. Существенно может пострадать сфера финансовых услуг, поскольку ВТО требует обеспечения равного доступа частного капитала к оказанию любых услуг и открытой международной конкуренции в этой области. Это будет означать, что с серьезными проблемами выживания столкнутся, например, российские банки и страховые компании.

Для рядового гражданина присоединение России к ВТО — это возможность получать более широкий спектр товаров и услуг по наиболее для него приемлемым ценам и качеству. Однако риск потерять работу, особенно в период 3–5 лет после присоединения к ВТО, будет очень большим. Именно на этот временной период придется ликвидация, продажа, поглощение и пр. многих российских предприятий, фирм и организаций. В то же время в Россию будут постепенно «перетекать» многие производства, прежде всего, требующие больших территорий, достаточно квалифицированного персонала, которые могут использовать рабочие площадки российских предприятий. Подобный рост иностранных производств и их площадок наблюдался в странах Восточной Европы, когда многие предприятия из Западной Европы переехали в Восточную, где были условия для их работы и имелась в избытке более дешевая рабочая сила. Представляется необходимым установить, что эффективно противодействовать распространению угроз экономической безопасности в налоговой сфере возможно только с учетом международного опыта, осуществив при этом реформирование отечественной системы обеспечения экономической безопасности государства. В частности, корректировки требуют программы социально-экономического развития нашей страны.

9. Необходимо также реформировать всю отечественную систему статистического учета, направив ее на наилучшее отражение содержания угроз экономической безопасности, используя при этом положительный опыт формирования системы индикаторов, накопленный в ряде зарубежных стран (Япония, Южная Корея и др.), что позволит перевести противодействие угрозам экономической безопасности в различных сферах на качественно новый уровень развития, соответствующий современным международным реалиям.

Итак, **институциональный механизм обеспечения экономической безопасности** представляет собой взятую в единстве систему правовых и организационных мер воздействия на социально-экономические отношения. Целью данной системы мер является защита экономических отношений от внешних и внутренних угроз. В структуре механизма обеспечения экономической безопасности можно выделить следующие элементы: объективный и всесторонний мониторинг социально-экономической сферы в целях выявления и прогнозирования внутренних и внешних угроз экономической безопасности; выработка пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей, несоблюдение которых приводит к социальной дестабилизации; деятельность государства по выявлению и предупреждению внутренних и внешних угроз безопасности экономики. основополагающими правовыми принципами институционального обеспечения экономической безопасности являются: законность; соблюдение баланса жизненно важных интересов личности, общества и государства; соблюдение принятых международных обязательств и положений международного права.

### **Контрольные вопросы**

1. Как соотносятся категории «институциональный механизм обеспечения экономической безопасности» и «механизм обеспечения экономической безопасности»?
2. Каково содержание институционального механизма обеспечения экономической безопасности?
3. Какова структура институционального механизма обеспечения экономической безопасности?
4. На каких принципах основан институциональный механизм обеспечения экономической безопасности?
5. Каковы особенности институционального механизма обеспечения экономической безопасности в РФ?
6. Раскройте основные направления совершенствования институционального механизма обеспечения экономической безопасности в РФ.
7. Как механизмы, обеспечивающие экономическую безопасность, соотносятся с государственными прогнозами?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Общее и особенное в институциональном механизме обеспечения экономической безопасности в различных странах.
2. Институциональный механизм обеспечения экономической безопасности в РФ.
3. Институциональные ловушки механизма обеспечения экономической безопасности.
4. ВТО и совершенствование институционального механизма обеспечения экономической безопасности в России.

## Литература

### Основная:

1. Барт А.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России // Российское предпринимательство. 2010. № 11. Вып. 1.
2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. М.: Юнити-Дана, 2006.
3. Водянова В.В. Экономическая безопасность. Системное представление: Монография. М.: ГУУ, 2010.
4. Криворотов В.В., Калина А.В., Зриашвили Н.Д. Экономическая безопасность государства и регионов. М.: Юнити-Дана, 2011.
5. Национальная инновационная система и государственная инновационная политика Российской Федерации. Базовый доклад к обзору ОЭСР национальной инновационной системы РФ. М., 2009.
6. Сахирова Н.П. Методология формирования механизмов обеспечения экономической безопасности промышленности России // Управление экономическими системами. Электронный журнал. 2012. № 7. URL: <http://uecs.ru/uecs-43-72012/item/1469-2012-07-28-06-09-00/>
7. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. Экономическая безопасность России: общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2010.
8. Соколов Ю.А. Финансовая безопасность экономических систем. М.: Анкил, 2010.
9. Сухарев О.С. Институциональная теория и экономическая политика: К новой теории передаточного механизма в макроэкономике. М.: Экономика, 2007.
10. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)».
11. Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».
12. Указ Президента Российской Федерации от 10 января 2000 г. № 24 «О Концепции национальной безопасности Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности».
14. Шевченко М.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России в условиях глобализации // Переходная экономика. 2000. № 2.
15. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко. М.: Экономика, 2007.

### Дополнительная:

1. Антропова Т. Г. Экономическая безопасность: институциональные факторы и возможности их оценки // Проблемы современной экономики. 2008. № 4.
2. Васильева А.С. Институциональная среда, как фактор обеспечения экономической безопасности // Российское предпринимательство. 2012. № 15.
3. Вступление России в ВТО: аналитический обзор. Результаты исследования, проведенного Центром экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР) при Российской экономической школе при содействии компании «Эрнст энд Янг». 2012.
4. Иншаков О.В., Лебедева Н.Н. Типология и классификация институциональных механизмов // Экономика развития региона: проблемы, поиски, перспективы: ежегодник. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2002. Вып. 1.

5. *Иншаков О.В., Лебедева Н.Н.* Хозяйственный и институциональный механизмы: соотношение и взаимодействие в условиях социально-рыночной трансформации российской экономики // Вестн. С.-Петерб. гос. ун-та. 2008. Вып. 4.
6. *Истомин С.В.* Особенности институциональных механизмов в трансформируемой экономике // Вестн. Челяб. гос. ун-та. 2010. № 6. Вып. 26.
7. *Истомин С.В.* Сравнительный анализ институционального и хозяйственного механизмов в трансформируемой экономике // Вестн. Челяб. гос. ун-та. 2010. № 27. Вып. 29.
8. *Лебедева Н.Н.* Институциональный механизм экономики: сущность, структура, развитие. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2002.
9. *Лебедева Н.Н.* Научные предпосылки разработки теории институционального механизма // Вестн. С.-Петерб. гос. ун-та, 2002. Вып. 2.
10. *Левакин И.В.* Экономическая безопасность России: проблемы правовой институционализации // URL: [www.fpa.su](http://www.fpa.su)
11. *Малышев А.В., Малкина М.Ю.* Механизм влияния территориальной асимметрии на издержки экономической безопасности: институциональный подход // Вестн. Нижегород. гос. ун-та. 2007. № 5.
12. *Манохина Н.В.* Институциональные структуры реальной экономики: теория развития и практика хозяйствования. Саратов: СГСЭУ, 2002.
13. *Сенчагов В.К.* Стратегические цели и механизм обеспечения экономической безопасности // Проблемы теории и практики управления. 2009. № 3.
14. *Фирсов В.А.* Меры по устранению угроз экономической безопасности Российской Федерации // Вестн. РАГС при Президенте РФ. 2008. № 2.
15. *Хусаинов З.Ф.* Механизм обеспечения экономической безопасности общества и государства в процессе создания основ рыночной экономики в России // Учен. зап. Казан. ун-та. 2008. Т. 150. Кн. 5.

## **Раздел II. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НА РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

### **ТЕМА 7**

#### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА**

---

*Домохозяйство как субъект экономики и объект экономической безопасности.*

*Основные угрозы экономической безопасности домохозяйства.*

*Обеспечение экономической безопасности домохозяйств.*

#### **7.1. ДОМОХОЗЯЙСТВО КАК СУБЪЕКТ ЭКОНОМИКИ И ОБЪЕКТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Разработка теории экономической безопасности домашних хозяйств в отечественной науке находится на начальной стадии. Для решения данной проблемы необходимо, прежде всего, разработать четкий категориальный аппарат, определить его содержание. Это является необходимым исходным звеном для создания действенного механизма обеспечения экономической безопасности домохозяйств. Поэтому анализ данной проблемы начинается с раскрытия домохозяйства как субъекта экономики.

Домашнее хозяйство зародилось в первобытном обществе, с этого времени оно становится реальным субъектом хозяйственной деятельности и первичным элементом экономической системы. Это отмечали еще в античную эпоху Ксенофонт и Аристотель, рассматривавшие саму «экономику» как науку о рациональном ведении домашнего хозяйства.

Современное представление о домохозяйстве связано с рассмотрением его как экономической единицы в составе одного или нескольких лиц, которая самостоятельно принимает решения, является собственником различных факторов производства, стремится к максимизации полезности в рамках имеющихся ресурсов, к удовлетворению своих потребностей. Домохозяйство выражает хозяйственно-экономическую самостоятельность семьи, индивида в воспроизводстве индивидуальной рабочей силы, ее частичную обособленность в производстве, распределении и потреблении благ.

Именно наличие индивидуальной формы семейного производства сохранило домашнее хозяйство во всех известных экономических системах, при этом тип ее — традиционный, государственный, рыночный, смешанный — оказывал непосредственное влияние на функции домохозяйства, на характер экономических отношений, складывавшихся как внутри, так и вне домохозяйства с другими субъектами — государством, фирмами.

По своему функциональному назначению домохозяйство можно рассматривать как продолжение общественного производства в сфере личного потребления, в процессе которого происходит окончательное приспособление различных товаров к потреблению, к индивидуальным особенностям каждого потребителя, члена домохозяйства. Вместе с тем домохозяйство является и особой формой организации индивидуального производства, основанного на частной (совместной, долевой) собственности на имущество (недвижимость, другие предметы потребления кратковременного и долговременного пользования), на внутреннем хозрасчете, предполагающем соизмерение получаемых доходов с расходами, на разделении труда внутри домохозяйства между его индивидами и на формировании и воспроизводстве определенных социально-экономических отношений между ними.

Домохозяйство является наименее изученным экономическим субъектом по сравнению с государством, фирмами и иными структурами. Его называют условно «черным ящиком» в экономической науке, для которого известны входные факторы (получаемые доходы, включающие зарплату, ренту, процент, предпринимательский доход, различного рода трансферты) и выходные данные (уровень потребления и сбережения). Сам же процесс ведения домашнего хозяйства, включающий использование принадлежащих ему ресурсов, объектов собственности, формирование экономических связей внутри домохозяйства, его связи с другими экономическими субъектами, — это своего рода «ноу-хау» каждого домохозяйства.

Домохозяйство представляет собой социально-экономический аспект жизнедеятельности семьи, связанный с отношениями собственности, производством, распределением, потреблением благ и воспроизводством человеческого капитала. Домохозяйство рассматривают как систему обособленных внутренних экономических отношений индивидов, ведущих совместное хозяйство на основе совместной и личной собственности, совместного бюджета. Эти отношения возникают по поводу присвоения различных ресурсов (факторов) и охватывают процессы производства, распределения, обмена и потребления благ, связанные с воспроизводством человеческого капитала<sup>1</sup>. Особенность домохозяйства как экономического

---

<sup>1</sup> *Манохина Н.В.* Домохозяйство как субъект экономических отношений. Саратов. СГСЭУ. 2001. С. 42, 66.

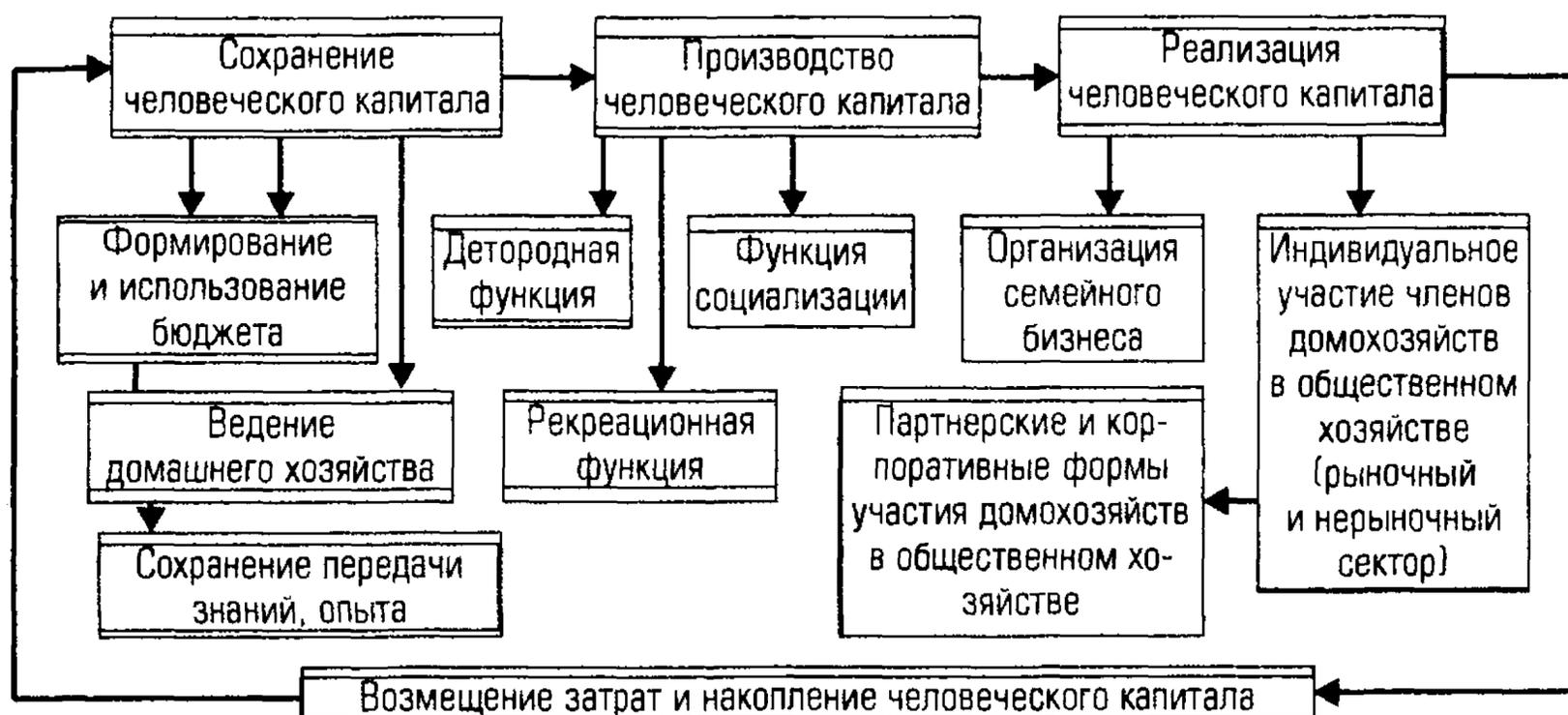


Рис. 7.1. Деятельность домохозяйств по формированию человеческого капитала

субъекта заключается в том, что эти отношения могут быть персонифицированы отдельным индивидом, группой индивидов, семьей или делегироваться лицам, не состоящим в родственных отношениях с субъектами домохозяйства, но участвующим в них на определенных оформленных юридически условиях. Например, производство благ в домохозяйстве может осуществляться домработницей, личным поваром, в распределении их может участвовать управляющий по хозяйству.

По сравнению с другими хозяйственными единицами домохозяйства обладают наибольшей устойчивостью, так как в них предполагается наличие тесных взаимосвязей субъектов не только по экономическим интересам, но и возможно по степени родства. По сути, оно представляет собой экономически устойчивый элемент общества, имеющий большой запас прочности, нежели личности. Устойчивость развития домохозяйств, обеспечивающая экономическую безопасность, складывается благодаря их всестороннему участию в трудовой производственной и экономической деятельности, возможности перераспределять и оптимизировать накопления, использовать различные типы потребительского поведения, а также снабжать экономику ресурсами и осуществлять социальное взаимодействие.

Одна из важнейших предпосылок формирования конкурентного рынка — наличие у домохозяйств доходно-имущественного потенциала (богатства). Богатство домохозяйств включает:

- *недвижимость* — земельный участок, все разновидности зданий и сооружений (приватизированная квартира, дача, дом, гараж и пр.);
- *капитальные активы* — техника и машины производственного назначения, оборудование и инструменты, рабочий скот;

- *финансовые активы* — денежные вклады, облигации, акции, страховые полисы, наличная валюта, драгоценности и антиквариат;
- *имущество* — современные товары длительного пользования.

Таким образом, богатство домохозяйств обуславливает экономическую и социокультурную активность индивидов, придавая импульс динамичного развития рыночной экономике в целом и семейной, в частности.

Важнейшей характеристикой домохозяйства является формирование и развитие семейной экономики, в рамках которой производственное переплетено с личным, экономическое — с социальным.

Важные характеристики семейной экономики:

- 1) *неизмеримая экономика* (бюджет времени, бюджет ресурсов). Как оценить продукт труда, не предназначенный на продажу (альтернативная стоимость или рыночная стоимость);
- 2) *субстантивная экономика*. Принцип «безопасность превыше всего» направлен на минимизацию риска. Семья выступает как социальный амортизатор (перераспределение дохода, добровольное финансирование);
- 3) *моральная экономика* (переплетение рационального с нерациональным, традиционного и нового);
- 4) *неформальная экономика*.

Структура семейной экономики разделяется в зависимости от поведения членов семьи и разделения труда в семье:

- 1) традиционная модель трудовой зависимости — женская рыночная занятость вторична по отношению к мужской и не затрагивает домашних обязанностей женщины;
- 2) эгалитарная модель адаптивного партнерства — при увеличении занятости женщины на рынке труда мужчина берет на себя часть ее домашних обязанностей, уравнивая тем самым сравнительную трудовую нагрузку;
- 3) переходная модель постепенной адаптации — происходит перераспределение ролей, но с достаточно большим разрывом между поколениями.

Домохозяйство является экономической единицей, отдельно функционирующей организацией с особой комбинацией нескольких типов капитала. В домохозяйстве выделяют несколько видов активов:

1. *Реальные* (или основные средства, фонды) — активы, которые составляют имущественный комплекс домохозяйства, материальная база существования семьи. Актив является реальным, если одновременно выполняются следующие условия:

- актив используется в домашнем хозяйстве, служит обеспечению нормальной жизнедеятельности семьи. Может использоваться нерегулярно, но обладает определенным функционалом для поддержания комфортного проживания членов домохозяйства;

- актив функционирует в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев);
  - не предполагается перепродажа актива в ближайшей перспективе.
- К реальным активам относятся жилье, мебель, бытовая техника, транспортные средства.

2. *Оборотные* — активы, которые используются краткосрочно, их необходимо регулярно пополнять, в связи с чем возникают ежемесячные текущие расходы. Условно их можно разделить на три группы:

- продовольствие, одежда, обувь, хозяйственные товары;
- фонды — краткосрочные накопления целевого назначения, могут быть как в наличной форме, так и на банковских картах или банковских счетах;
- наличные денежные средства.

3. *Финансовые* — активы, которые приносят доход, могут быть реализованы с целью получения дохода без ущерба для основной жизнедеятельности семьи и ее членов. Они включают:

- сбережения;
- инвестиции;
- казну — недвижимость и иное имущество, которое сдается в аренду или другим способом приносит доход владельцу. Это имущество не задействовано в жизни домашнего хозяйства.

Отдельные авторы рассматривают особенный, специфический актив домохозяйства — базовый. Базовым активом является сам человек, его навыки, организаторские и другие способности. *Базовый актив* представляет собой совокупность профессиональных навыков (образование, опыт, квалификация), здоровья, физических сил и психологических особенностей (характер и психологические черты человека — сообразительность, ум, терпимость, умение общаться, понимать, урегулировать конфликты и др.)<sup>1</sup>. Базовый актив — самая сложная и в то же время простейшая часть домохозяйства, так как домохозяйства (персоны) сами зарабатывают и тратят деньги в основном на себя. Эволюционно основой базового актива является биологический актив, который выкармливается, выращивается, воспитывается в семье (или в соответствующей организации) и может стать базовым активом в первичном домохозяйстве или семье.

Базовый актив представляет ядро домашнего хозяйства и реализуется через совокупность функций, которые выполняет человек в домохозяйстве:

- администратор (распоряжается денежными средствами, определяет направления деятельности в домашнем хозяйстве, выполняет другие управленческие функции);

<sup>1</sup> Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник Томск. гос. ун-та. Экономика. 2011. № 1. С. 111.

- член семьи (муж (жена), отец (мать) и т.д.);
- домохозяйин (занимается домашними делами, хозяйством, ремонтом, приготовлением пищи и др.);
- работник (зарабатывает средства для содержания семьи за ее пределами).

Сложность определения базового актива через совокупность функций заключается в выполнении всех этих функций одним и тем же человеком с целью поддержания нормального уровня жизнедеятельности своего домашнего хозяйства. Выделение этих функций условно, в некоторых случаях сложно отнести определенные действия базового актива к конкретной функции.

Экономическую безопасность домохозяйства и его членов невозможно рассматривать за пределами общественных отношений, потому что она является не самоцелью, а предпосылкой человеческой жизни и развития общества. А. Маслоу потребность безопасности человека поставил на второе место после удовлетворения физиологических потребностей и относил их к витальным, первичным по степени важности. Эта потребность имеет объективный и всеобщий характер, поскольку все индивиды как члены домохозяйства уязвимы, независимо от их физических данных, степени богатства и власти, других ресурсов<sup>1</sup>. Отсутствие экономической безопасности означает опасность существования не только человека, но и всего общества. Развитие общества сопровождается обогащением многообразных форм безопасности человека.

Потребность в безопасности реализуется как на индивидуальном, так и на коллективном (групповом) общественном уровнях. Следует подчеркнуть, что в отличие от многих других потребностей нужду в безопасности невозможно полностью удовлетворить, ибо она присутствует всегда и требует постоянного к себе внимания, поскольку в различных ситуациях нас подстерегают самые разные опасности.

Важно рассмотреть безопасность человека в концепции человеческого развития. Важнейший аспект качества жизни — свобода и защищенность человека от различных опасностей и угроз, степень его уязвимости от современных рисков. Концепция развития человека определяет человеческую безопасность как *возможность использовать право выбора в условиях свободы и безопасности, а также полная уверенность в том, что эти возможности сохранятся и завтра*<sup>2</sup>. При этом выделяются два основных аспекта безопасности человека: свобода от таких постоянных угроз, как голод, болезни и репрессии; защита от внезапных и опасных потрясений, ломающих привычный уклад жизни.

<sup>1</sup> Маслоу А. Мотивация и личность. СПб., 2001.

<sup>2</sup> ПРООН. Доклад о развитии человека. Нью-Йорк, 1999.

Основные положения концепции человеческой безопасности изложены в «Докладе ПРООН о развитии человека» за 1999 г. В концепции безопасности личности выделено два взаимосвязанных фактора:

- 1) «защита от неожиданных и пагубных нарушений нашего повседневного образа жизни» (известная как «*свобода от страха*»)
- 2) «защита от постоянных угроз голода, болезней, преступлений и подавления» (известная как «*свобода от нужды*»).

В данном докладе было выделено семь отдельных компонентов безопасности личности:

- *экономическая безопасность* (гарантированный минимальный доход);
- *продовольственная безопасность* (физическая и экономическая доступность продуктов питания);
- *безопасность для здоровья* (относительная свобода от заболеваний и заражений);
- *экологическая безопасность* (доступность чистой воды и чистого воздуха, система землепользования, сохраняющая плодородие почвы);
- *личная безопасность* (свобода от физического насилия и угроз);
- *безопасность меньшинств* (сохранность культурного своеобразия);
- *политическая безопасность* (защита основных прав человека и свобод).

Развернутая концепция безопасности личности подверглась критике со стороны многих субъектов, которые считают, что чем больше компонентов содержит концепция, тем меньше возможностей применить ее в качестве реального инструмента. Один из учредителей международного движения «Партнерство ради безопасности личности», Министерство иностранных дел и международной торговли Канады, предлагает значительно более узкое определение: «Безопасность личности означает защищенность людей от опасности как насильственного, так и ненасильственного характера. Это состояние, характеризующееся отсутствием нарастающей угрозы правам человека, его безопасности и даже жизни... Для того чтобы определить, целесообразно ли рассматривать тот или иной вопрос в контексте безопасности личности, следует выяснять, в какой степени защищенность людей подвергается угрозе»<sup>1</sup>.

Несмотря на различия в интерпретации, определениях и акцентах, разные концепции безопасности личности имеют общие положения:

- наблюдается смещение акцента от безопасности государств к безопасности людей. Это считается одним из важнейших вкла-

---

<sup>1</sup> Suhrke A. Human security and the Interest of States // Security Dialogue 30. № 3 (September 1999). P. 266.

дов в концепцию безопасности личности. На протяжении веков безопасность считалась, прежде всего, безопасностью нации или государства; сейчас же концепция безопасности личности ставит в центр международных дискуссий человека и обращает внимание на безопасность людей, а не только государств;

- концепция подразумевает и особо выделяет тот факт, что государство обязано гарантировать безопасность своих граждан. Основное внимание к безопасности индивидов повышает и роль государства в обеспечении защиты своих граждан. Принципы безопасности личности подчеркивают взаимозависимость людей в современном мире, напоминая нам, что многие проблемы не имеют «паспорта». Так, в развитых странах не могут отгородиться от бедности развивающихся стран, свидетельством чему служат миграционные процессы;
- концепция признает важность роли негосударственных организаций. Общественные организации стремятся получить больше возможностей и больше ответственности в деле укрепления безопасности личности;
- концепция требует, чтобы виновные в нарушениях прав человека и гуманитарного права привлекались к ответственности. Важными шагами в продвижении программы безопасности личности считается создание Международного уголовного суда и Международных уголовных трибуналов по бывшей Югославии и Руанде;
- концепция подчеркивает сложность проблемы безопасности, обращая особое внимание на необходимость поиска комплексных ответов. Относительно различных аспектов прикладного значения концепции безопасности личности существует согласие в том, что она является многоплановой и требует координации и сотрудничества со стороны широкого круга действующих лиц. Среди ответов на проблему особо выделяется один: международное сообщество все больше полагается на применение «мягкой силы», т.е. силы убеждения, не сосредоточиваясь исключительно на военной мощи и технике («мощные идеи вместо мощного оружия»).

Существуют разные подходы к пониманию **экономической безопасности домашних хозяйств**. Отдельные авторы полагают, что экономическая безопасность домашних хозяйств выражается в целостности системы предоставления возможностей экономического развития и саморазвития домохозяйств, обеспечивающей стабильное сохранение параметров достойного уровня жизни и повышение сопротивляемости угрозам<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Горшков А. В., Торгай Н.З. Оценка влияния социально-экономических факторов на экономическую безопасность домашних хозяйств // Вестник Челябинск. гос. ун-та. 2010. № 6. Экономика. Вып. 26. С. 172.

Другие авторы полагают, что содержание экономической безопасности домохозяйств можно представить как процесс и результат<sup>1</sup>. Как процесс она предполагает минимизацию рисков и угроз с помощью взаимосвязанных и взаимообусловленных факторов, обеспечивающих стабильные условия развития в устойчивой среде и гарантированную защиту в равной степени всех субъектов национальной экономики. Как результат она характеризует качественное состояние системы отношений, обеспечивающих устойчивое и безопасное развитие субъектов, предусматривающее минимизацию рисков и угроз от негативных факторов экономической безопасности.

**Экономическая безопасность домашних хозяйств** как экономическая категория, по мнению Н.З. Торгай, есть совокупность социально-экономических, организационно-экономических и институционально-экономических отношений, обеспечивающих защищенность жизненно важных интересов субъектов от возникающих рисков и угроз, как условие полной реализации функций домашних хозяйств.

Экономическая безопасность домохозяйств характеризуется состоянием, при котором гарантированы условия защиты экономических интересов домохозяйства, обеспечивается защита от внутренних и внешних угроз.

Различают два типа экономической безопасности домохозяйства:

- основанный на его самоактивности, саморегуляции, собственных усилиях и т.д.;
- основанный на его социальной поддержке со стороны других домохозяйств (более старших поколений), общества и государства.

Необходимо создавать благоприятные условия для осуществления обоих типов экономической безопасности домохозяйства, способствовать их ресурсному обеспечению, формировать их оптимальное соотношение.

## **7.2. ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВА**

Эксперт в вопросах безопасности В.Д. Провоторов отмечал, что «это самая важная идея безопасности — с кем бы мы ни взаимодействовали, даже на бесконтактном уровне, опосредованно, не посылая сигналов агрессии, не нарушая правила технической безопасности, дисциплину или внутренний порядок и т.п., воздействия обратной связи к нам всегда будут «модулированы» возмущающими воздействиями на взаимодействующий объект других объектов вне нашего влияния. Попытки расширять собственное влияние или ограничи-

---

<sup>1</sup> Торгай Н.З. Экономическая безопасность домашних хозяйств в условиях транзитивной экономики: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Челябинск, 2010.

вать влияние других объектов на взаимодействующие всегда имеют ограничения (из-за противодействия или ограниченности ресурсов), особенно если принять во внимание конъюнктивность нашего мира. Из этой идеи и вытекает роль информации как инструмента придания такого характера прямым и обратным связям между объектами непосредственного и ближнего окружения, при котором влияние одного объекта на другой не вызывает в последнем опасного изменения его свойств и (или) состояния»<sup>1</sup>.

Угрозам могут подвергаться различные объекты экономической безопасности домохозяйства и его членов:

- жизнь и здоровье человека как члена домохозяйства, его физическое и интеллектуальное состояние как главные предпосылки развития;
- состояние экологической среды как естественной предпосылки существования домохозяйства;
- источники доходов (земля, капитал, знание, труд, предпринимательство и т.п.) и богатство (имущество, сами доходы и т.п.).

Защита каждого из этих объектов от опасности его разрушения составляет главное содержание обеспечения экономической безопасности домохозяйства.

*Угроза экономической безопасности домохозяйства* — это совокупность условий и факторов, создающих опасность для ее жизненно важных интересов. Речь идет о существовании возможности нанести отдельному человеку экономический вред, изменить поведение человека против его желания.

В общем виде угрозы экономической безопасности домохозяйства можно классифицировать следующим образом:

- внутренние угрозы — это собственные негативные действия (неэффективное финансовое планирование и использование собственных средств);
- внешние угрозы — внешние негативные воздействия (негативные тенденции в экономике: решения государственных органов власти, спекулятивные операции, непродуманные реформы);
- форс-мажорные обстоятельства (стихийные бедствия, забастовки) и обстоятельства, приближенные к форс-мажорным (неблагоприятные законодательные акты, эмбарго, изменения валютного курса).

Кроме того, все угрозы экономической безопасности можно классифицировать так:

- объективные — это угрозы, возникающие в связи с экономическим положением в государстве;

---

<sup>1</sup> Провоторов В.Д. Информационная безопасность предприятия: Проверка кандидатов и сотрудников // ДП — Персонал. 2001. № 10. URL: <http://www.dp.ru/application/dppersonal/>

- субъективные — влияние человеческого фактора, например, различных членов домохозяйства;
- потенциальные — существуют достаточно длительное время и обусловлены геополитическим положением в государстве;
- актуальные — появляются в связи с финансовым кризисом;
- реальные — те, которые существуют объективно;
- гипотетические — вывод делается на основе определенного анализа экономической ситуации;
- мнимые — возникают в человеческом воображении и реально не существуют.

Опасность представляют собой воздействия, блокирующие способность человека к адекватному реагированию на жизненные обстоятельства, снижающие его способность анализировать и сознательно выбирать, лишаящие человека чувства индивидуальности, личностной оценки.

На систему экономической безопасности домохозяйств оказывают влияние факторы, способные привести к негативным последствиям. Необходимо первоначально определить, что же искажает нормальные условия жизнедеятельности и какие меры можно принять в процессе деятельности для улучшения показателей устойчивости развития общества. Среди факторов, обеспечивающих целостность системы экономической безопасности домашних хозяйств, можно выделить социально-экономическую группу, которая в первую очередь предоставляет возможность контроля развития социальной устойчивости. Основными отправными позициями в данной группе факторов являются:

- уровень доходов;
- структура расходов;
- экономическая свобода;
- экономическая активность;
- государственная социальная политика;
- государственная экономическая политика<sup>1</sup>.

Рассмотрим существующие подходы к угрозам экономической безопасности домохозяйств. На основании системного подхода их можно разделить на две относительно большие группы:

- опасность потери условий жизнедеятельности человека;
- опасность потери имущества и доходов.

Потеря условий жизнедеятельности является главной совокупностью источников экономической опасности человека и, соответственно, домохозяйства. Она означает, что этот субъект утрачивает

<sup>1</sup> Горшков А.В., Торгай Н.З. Оценка влияния социально-экономических факторов на экономическую безопасность домашних хозяйств // Вестник Челябинск. гос. ун-та. 2010. № 6. Экономика. Вып. 26. С. 172.

возможность самореализации собственных физических и интеллектуальных способностей, а вместе с ними и возможность получать доходы, которые необходимы для формирования достаточного уровня и качества жизни. Это потеря общественных и индивидуальных условий самовоспроизводства человека.

К опасностям и угрозам, реализующимся по отношению к домохозяйству, можно отнести:

- низкую занятость населения и безработицу;
- инфляцию;
- бедность и нищету;
- деградацию личности и семьи;
- криминализацию экономики;
- коммерциализацию сфер образования, здравоохранения, науки, не регламентированную правовыми нормами;
- снижение уровня образования;
- снижение качества бесплатных медицинских услуг;
- снижение уровня и продолжительности жизни.

Значительная доля угроз может реализоваться только в том случае, если само домохозяйство, его члены не примут мер для их предотвращения. Отсюда можно сделать вывод, что причины, влияющие на возникновение данных угроз, носят субъективный характер и могут быть локализованы самим домохозяйством.

Для обеспечения достаточного уровня **самозащиты от угроз экономического характера** члены домохозяйства должны обладать определенным количеством знаний в различных сферах правовой и экономической деятельности. К ним можно отнести кредитование, инвестирование, страхование, защиту авторских прав, защиту прав потребителей.

Выделяют такие главные направления возможной потери условий жизнедеятельности человека и, соответственно, домохозяйства:

- разрушение экологической среды жизнедеятельности может носить глобальный, национальный или локальный характер, имеет разнообразные формы проявления;
- потеря возможности труда и предпринимательства;
- снижение уровня жизни: ухудшение жилищных условий и питания, общественная нестабильность, невозможность реализовать собственный потенциал в экономической, социальной, политической и духовной сферах;
- рост криминализации экономики и общества вообще. Экономическая опасность угрожает не только со стороны разрушения социальных и экономических условий жизнедеятельности, но и выступает как прямая потеря имущества и доходов вследствие криминальных действий. Прежде всего, это кражи, грабежи, разбой, рэкет, вымогательство и мошенничество, которые используются

криминальными элементами для присвоения имущества и доходов граждан.

Снижение уровня доходов домохозяйства является следствием:

- потери работы членами домохозяйства;
- снижения уровня оплаты труда;
- инфляционных процессов в стране;
- потери кормильца семьи;
- ухудшения уровня социальной защиты.

Нарушения законодательных прав человека, связанных с экономической опасностью, могут быть осуществлены со стороны всех субъектов экономической деятельности: государства, предприятия или отдельной личности. Они являются результатом следующих действий или бездействия.

*Со стороны государства:*

- 1) отсутствие экономических условий реализации зафиксированных в Конституции страны и отдельных законах экономических гарантий гражданам;
- 2) отсутствие эффективных юридических принципов защиты экономических прав человека;
- 3) бездействие законодательной и исполнительной власти по предотвращению экономической опасности;
- 4) решения законодательной и исполнительной власти, следствием которых является рост экономической угрозы человеку.

*Со стороны фирмы (предприятия), организации, отдельной личности* может угрожать экономическая опасность следующего вида:

- 1) лишение работы;
- 2) снижение зарплаты ниже минимального уровня;
- 3) опасные условия и нарушение безопасности труда;
- 4) использование труда в теневых условиях, когда человек утрачивает социальные гарантии, или использование поденного труда;
- 5) несвоевременная выплата заработной платы;
- 6) мошенничество со стороны администрации в отношении собственных работников (например, перенос материальной ответственности за кражи менеджеров на подчиненных);
- 7) изготовление и продажа потребителям некачественной продукции и услуг.

*Со стороны отдельного человека* каждое домохозяйство и его члены могут подвергаться экономической опасности:

- 1) кражи имущества, денег и других ценностей;
- 2) грабежа имущества, денег и других ценностей;
- 3) мошенничества с целью присвоения имущества, денег и ценностей;
- 4) вымогательства.

Общим, абсолютным показателем экономической угрозы домохозяйству является уровень доходов, пороговое значение которого опре-

деляется международным или национальным законодательством. Абсолютной экономической угрозой для домохозяйства является безработица, лишение имущества, которое определяет условия его физического существования. Другие, отдельные показатели экономических угроз имеют частный характер, например, показатели питания: уровень калорийности, сбалансированности по протеину и витаминам. Пороговые значения этих показателей определяются медицинскими нормами.

Федеральная служба государственной статистики (Росстат) провела комплексное изучение условий проживания и образа жизни населения по оценке самих россиян<sup>1</sup>. Проблемы, которые тревожат россиян (в % от общего числа респондентов в возрасте старше 15 лет):

- 60,2% — состояние дорог, безопасность дорожного движения;
- 47,0% — распространение алкоголизма;
- 40,5% — плохая организация работы жилищно-коммунальных служб;
- 28,9% — большая удаленность от объектов для занятий физкультурой и спортом;
- 25,2% — распространение наркотиков;
- 24,6% — удаленность учреждений культуры;
- 23,5% — недоступность государственных услуг в сфере медицинского обслуживания;
- 22,4% — вандализм;
- 21,4% — организация работы общественного транспорта;
- 15,1% — высокий уровень преступности, нарушения общественного порядка;
- 14,6% — большая отдаленность аптек;
- 12,9% — недоступность государственных услуг в сфере дошкольного и школьного образования;
- 9,5% — большая отдаленность торговых точек.

Как видим, большинство из этих проблем связано с экономической безопасностью индивидов и домохозяйств.

Источниками негативных воздействий, направленных на экономическую безопасность личности, могут быть сознательные или бессознательные действия отдельных должностных лиц, субъектов хозяйствования и форс-мажорные обстоятельства.

Источником угроз экономической безопасности являются действия тех людей, которые, преследуя собственные цели, достигают их, используя различные средства воздействия на других без учета их потребностей и интересов или даже просто вводя в заблуждение, действуя вопреки их интересам и нанося им ущерб. Это деятельность

---

<sup>1</sup> Данные Росстата // Экономика и жизнь. 2012. № 21.

различных лиц — от политических лидеров, государственных, общественных деятелей, представителей средств массовой коммуникации, предпринимателей по отношению к партнерам при межличностных взаимодействиях.

Сама социально-политическая и экономическая ситуация кардинальных общественных изменений и перехода к рыночным отношениям способствует и усиливает эту тенденцию.

Продавец пытается продать товар покупателю, и их интересы далеко не всегда совпадают, если вообще не расходятся, имея лишь одну линию пересечения — факт продажи конкретного товара и психологию продаж. При этом продавец активно использует различные приемы, чтобы скрыть недостатки и подчеркнуть достоинства, действительные или даже мнимые, рекламируемого товара. Он скрывает от клиента необходимую информацию, часть ее меняет, тем самым препятствуя получению адекватных сведений о товаре.

Работодатель тоже использует психологические воздействия, например, чтобы дешевле оплатить труд работника, тем самым создавая экономическую опасность для личности.

Доступ к широкомасштабному использованию информационных технологий и средств массовой коммуникации в несколько раз усиливает возможности психологического воздействия на индивидов посредством изменения информационной среды общества. В наибольшей степени это характерно для различных финансово-экономических и коммерческих структур. Их деятельность создает экономическую опасность для граждан, когда для достижения своих целей эти структуры начинают использовать различные средства информационно-психологического воздействия, изменяя с помощью этих рычагов экономическое поведение людей таким образом, что наносится ущерб их интересам. Как иллюстрацию к рассмотренной выше ситуации можно привести примеры недоброкачественной рекламы (история с АТ «МММ»).

В качестве одного из источников угроз экономической безопасности личности при определенных условиях можно выделить само государство, органы государственной власти и управления. Это связано с действиями государственных лидеров, правящей элиты. От решения конкретных людей с их личностными характеристиками, индивидуально-психологическими особенностями, собственным жизненным и профессиональным опытом зависят судьба и благополучие многих других людей, важные социальные, экономические и политические изменения в обществе. Опасность возникает тогда, когда они, реализуя собственные интересы, а иногда просто амбиции, используют мощь государственного аппарата для оказания влияния на людей, маскируя свои действия и истинные цели, которые не совпадают с интересами государства, общества и населения страны.

### **7.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ**

Предметом обеспечения экономической безопасности домохозяйства являются:

- выявление и мониторинг факторов, негативно влияющих на состояние их экономической безопасности;
- формирование политических, экономических, правовых, социальных и духовных предпосылок защиты экономического положения домохозяйства и человека со стороны общества и государства;
- формирование политических, экономических, правовых, социальных и духовных предпосылок защиты экономического положения домохозяйства, человека его собственными усилиями;
- постоянный контроль за соблюдением правовых и общественных норм защиты экономического положения человека.

Ни одним из этих направлений организации экономической безопасности домохозяйства нельзя пренебрегать. Эффективная система экономической безопасности домохозяйства формируется в условиях оптимального сбалансирования в ней предпосылок государственных и личных усилий защиты. Итак, обеспечение экономической безопасности домохозяйства — многоуровневый интегрированный процесс.

Обеспечение экономической безопасности домашних хозяйств имеет большое значение, так как во многом обуславливает формирование безопасности экономической системы в целом.

**Критерии экономической безопасности домохозяйства:**

- критерий удовлетворенности качеством жизни и уверенность в будущем;
- критерий устойчивости к информационным, экономическим и политическим влияниям;
- критерий защиты базовых ценностей и интересов, источников духовного и материального благосостояния;
- критерий удовлетворенности состоянием собственной экономической безопасности.

В целом обеспечение экономической безопасности домохозяйства и его членов складывается из нескольких составляющих:

- 1) формирование экономической инфраструктуры экономической безопасности домохозяйства. Она предусматривает наличие экономических предпосылок использования им собственных ресурсов (капитала, рабочей силы, знания, интеллекта) для обеспечения безопасного уровня и качества жизни со стороны государства;
- 2) формирование экономических предпосылок использования домохозяйством собственных ресурсов со стороны фирмы для обеспечения соответствующего уровня доходов;

- 3) развитие индивидами в рамках домохозяйства собственных физических способностей, интеллектуальных и профессиональных знаний для обеспечения собственного уровня и качества жизни, противодействия экономическим угрозам;
- 4) использование правосудия для противодействия нарушением экономических прав человека на основании Конституции и других законов;
- 5) страхование личных экономических рисков;
- 6) защита жилья с помощью технических средств;
- 7) самозащита против краж, грабежей и разбоя.

Следует отметить, что экономическая безопасность домохозяйства тесно связана с правом человека на личную экономическую безопасность, которое не абсолютно и реализуется только в сбалансированном виде с обязанностями. Это, в первую очередь, касается проблемы неиспользования собственности во вред другим, сохранения окружающей среды и своевременной уплаты налогов и сборов.

Принципы правовой защиты экономического положения человека как имманентного субъекта домохозяйства опираются на следующие положения:

- нерушимость и неотчуждаемость права на экономическую безопасность человека;
- полнота прав, т.е. правовая защита всех факторов, определяющих экономическую безопасность человека;
- поскольку право в своей сущности означает одинаковое отношение всех членов общества к определенной норме поведения, важным принципом правовой защиты экономического статуса человека является равенство в правах;
- в конечном итоге все права экономической безопасности человека должны быть гарантированы, т.е. человек должен иметь реальную возможность пользования ими.

Итак, социально-экономическую безопасность домохозяйства следует определить как совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость его как экономической системы, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию.

Как один из элементов экономической системы домохозяйства социально-экономическая безопасность сама является системой. В ней следует обратить внимание на такие параметры, как независимость, стабильность, устойчивость и способность к развитию, обновлению и самосовершенствованию. Анализ этого и других определений, каждое из которых со своих позиций раскрывает природу социально-экономической безопасности домохозяйства, позволяет выделить в ней наиболее существенные характеристики. Во-первых, саму безопасность следует рассматривать как способность объекта, явления, процесса происходящего в экономической системе домохозяйства,

сохранять свою сущность в условиях целенаправленного, разрушающего воздействия извне либо в самом объекте, явлении, процессе.

Во-вторых, безопасность — категория системная, она — свойство системы, построенной на принципах устойчивости, саморегуляции, целостности. Безопасность призвана защищать каждое из свойств системы, так как разрушительное воздействие на любое из этих свойств приведет к гибели системы в целом.

В-третьих, безопасность — решающее условие (гарант) жизнедеятельности, позволяющее сохранять и умножать материальные и духовные ценности.

Таким образом, социально-экономическая безопасность является важным элементом экономической системы домохозяйства, наличие которого в значительной степени способствует повышению эффективности воспроизводственных процессов системы, служит катализатором ее рыночной интеграции. Как экономическая система домохозяйство имеет резервы самодостаточности и саморазвития.

Основой экономической безопасности домохозяйств и государства в целом является **финансовая безопасность домохозяйств**.

Выделяют следующие уровни экономической безопасности:

- финансовая защищенность — самый простой уровень экономической безопасности домохозяйства, характеризующийся возможностью поддерживать привычный образ жизни;
- финансовая безопасность — уровень экономической безопасности, позволяющий поддерживать привычный уровень расходов при потере постоянного источника доходов на протяжении 6 (иногда 12) месяцев;
- финансовая независимость — уровень экономической безопасности, при котором уровень пассивных доходов позволяет наращивать личный капитал.

Самый простой путь к обеспечению финансовой безопасности — не забывать откладывать всего лишь 10% своих доходов, например, «на черный день».

Несмотря на 20 лет развития рыночной экономики в нашей стране, уровень практической финансовой грамотности населения остается крайне низким. Не хватает практических знаний: умения пользования кредитом, валютой, депозитами, навыков организации домашних сбережений, управления семейным бюджетом. 37% граждан РФ воспользовались кредитами за последние три года. Среди тех граждан РФ, кто брал кредит, только 54% сравнивали условия с условиями других кредитов. 43% граждан РФ, попавших в кредитную зависимость, взяли первый попавшийся кредит. Они не выбирали условия кредитования.

Причины массовых ошибок в принятии финансовых решений:

- 1) неумение адекватно оценивать риски;

- 2) отсутствие долгосрочных стратегий семейного бюджета — чаще всего решения принимаются спонтанно, под действием примера, слухов или рекламы; краткосрочный горизонт планирования;
- 3) недоступность профессионального финансового консультирования для подавляющего большинства граждан;
- 4) «непрозрачность» для населения финансовой политики ключевых институтов и государственных решений, отсутствие разъяснительной работы;
- 5) недобросовестная реклама потребительского кредита, ипотеки, финансовых услуг.

Основные направления деятельности по повышению уровня финансовой грамотности населения утверждены приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 24 сентября 2009 г. № 09-237/пз.

### **1. Цель деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения.**

Основной целью деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, является развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и укрепление стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России.

Под финансовой грамотностью населения понимается способность:

- эффективно управлять личными финансами;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

### **2. Основные задачи, связанные с реализацией деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, и базовые подходы к их решению.**

Для достижения цели, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения, необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

- привлечение внимания граждан к проблематике финансовой грамотности, повышение уровня осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний;
- обеспечение экономической безопасности домохозяйств, разрушение патерналистского стереотипа, возвращение культуры принятия домохозяйствами самостоятельных ответственных решений в области экономики и финансов, формирование у российских граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
- повышение обоснованности финансовых решений, принимаемых домохозяйствами;
- организация системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности всем категориям населения России;
- изменение отношения государственных служащих и работников правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, обеспечение единства государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств (в том числе информационной политики);
- формирование социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создание прозрачных и непредвзятых моделей продвижения и предоставления финансовых продуктов и услуг;
- повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства, идей создания собственного бизнеса домохозяйств и компетентности граждан, необходимой для открытия своего бизнеса.

Практический опыт, наработанный в ходе реализации инициатив в области финансового просвещения, осуществляемых в Российской Федерации, а также программ повышения финансовой грамотности, реализуемых в различных зарубежных странах и на уровне наднациональных организаций, свидетельствует о том, что для обеспечения эффективности осуществляемых мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения, следует руководствоваться следующими базовыми подходами и принципами:

- необходимо обеспечить комплексный подход в области финансового просвещения, который предполагает повышение финансовой грамотности населения в широком смысле, — начиная с навыков планирования бюджета домохозяйств, до умения оценивать и принимать обоснованные решения по выбору финансовых продуктов

- и услуг в различных секторах финансового рынка (банковском, страховом, фондовом, пенсионном и т.д.);
- при организации образовательных инициатив и мероприятий следует делать акцент на решении конкретных практических проблем домохозяйств;
  - мероприятия в рамках программ повышения финансовой грамотности должны проводиться с обязательным учетом различных целевых аудиторий граждан: учащихся, тех, кто впервые приступает к работе, безработных, молодежи, граждан, осуществляющих привлечение кредитов, пенсионеров, военнослужащих, участников «народных» *ИРО*, граждан, столкнувшихся с серьезными финансовыми проблемами, т.е. быть четко позиционированными и иметь выраженный адресный характер;
  - следует делать акцент на осознание гражданами необходимости повышения своей финансовой грамотности;
  - соединение финансовой и юридической грамотности является важным фактором эффективности образовательных программ;
  - важнейшим фактором успеха является подготовка преподавательского состава — «обучение учителей» — повышение квалификации тех, кто ведет программы обучения;
  - необходимо активно использовать обратную связь с обучаемыми, мероприятия программ финансового просвещения должны оцениваться на предмет их эффективности;
  - следует постоянно осуществлять аудит и мониторинг качества инструментов и материалов, используемых в программах и мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности;
  - необходимо обеспечивать контроль за соблюдением непредвзятого и объективного характера образовательных инициатив, осуществляемых со стороны частного сектора.

**Информационная безопасность домохозяйств.** Распространение кибермошенничества.

Технологии сетевых мошенничеств условно можно разделить на следующие группы:

- размещение и реклама в Сети «волшебного» виртуального кошелька, в котором перечисленные денежные средства многократно возрастают;
- виртуальные обменники, где на разнице курсов электронных валют можно заработать до 400—500 долл., меняя от 20 единиц за один раз, так как меньше обменник якобы не берет; впоследствии секретный обменник исчезает;
- предложение реального заработка с предоплатой, продажа бизнес-пакетов с шаблоном сайта по аналогичному профилю;
- атака клонов (фальшивые объявления с просьбой о помощи);

- сайты-двойники: копия сайта интернет-провайдера с мошенническими реквизитами;
- сетевые аукционы: от лица администрации сайта мошенники рассылают письма самым популярным пользователям аукционов с просьбой подтвердить свой логин и пароль. Завладев этой информацией, мошенники от имени добропорядочных участников аукциона выставляют на продажу антиквариат и дорогую технику. Устанавливаются демпинговые цены лотов (ниже на 30–40%), но с требованием 100%-й предоплаты. На продажу реально ничего не выставляется;
- появление сравнительно недавно в Сети так называемых скандинавских аукционов, на которых теоретически действительно можно купить дешево дорогой «девайс». Специалисты однозначно не оценивают это сетевое мошенничество и называют его своеобразной лотереей. Суть в том, что любой товар (например, ноутбук) выставляется за символическую сумму на торги (за 1 руб.). Определяется время аукциона — от нескольких секунд до часов. Каждая платная ставка, составляющая символическую сумму, например, 5–6 руб., продлевает это время. Побеждает тот, чья ставка оказалась последней. Таким образом, можно купить ноутбук, потратив на ставки мизерную сумму, но можно, отдав 300–400 руб., остаться и без покупки.

Уберечься от кибер-мошенничества домохозяйствам помогает элементарный здравый смысл, проверка сайтов по Интернет-службе *WHOIS*, проверка с помощью сетевого сообщества (меры саморегуляции) и госзащита — Управление по борьбе с преступлениями в сфере высоких технологий (Управление «К») ГУ МВД России.

Государственная политика по обеспечению экономической безопасности личности является неотъемлемой частью общегосударственной политики в области национальной экономической безопасности. Для обеспечения экономической безопасности личности необходима разработка комплекса мер по таким целевым направлениям, как экология, продовольствие, занятость, образование, информационное обеспечение, культура, медицинское обслуживание, жилищно-коммунальные услуги, реальные доходы, пенсионное обеспечение, защита личных сбережений.

### **Контрольные вопросы**

1. Экономическая безопасность домохозяйств как экономическая категория.
2. Соотношение понятий «экономическая безопасность домохозяйств» и «экономическая безопасность личности».
3. Взаимосвязь экономической безопасности домохозяйств и экономическая безопасность государства.

4. Влияет ли тип домохозяйства на способы обеспечения его экономической безопасности?
5. Основные угрозы экономической безопасности домохозяйств.
6. Каковы способы обеспечения экономической безопасности домохозяйств в развитых странах?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Экономическая безопасность домохозяйств в различных типах экономических систем.
2. Теневая экономика и экономическая безопасность домохозяйств.
3. Государственное регулирование и экономическая безопасность домохозяйств.
4. Специфика угроз экономической безопасности домохозяйств в российских условиях.
5. Роль саморегуляции в обеспечении экономической безопасности домохозяйств.
6. Экономическая безопасность домохозяйств в условиях информационной экономики.
7. Обеспечение экономической безопасности домохозяйств в регионах России.
8. Экономическая безопасность домашних хозяйств в системе национальной безопасности.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. Абалкин Л.И. Управление риском в индустриальном обществе: безопасность человека // Труды вольного экономического общества России. М.: Экономика, 1997.
2. Арсеньева О.Ю. Социально-экономическое положение семей группы риска: региональный аспект / О.Ю. Арсеньева, М.Г. Краско // Социум и власть. 2009. № 1.
3. Вестник Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ (RLMS-HSE). Вып. 2: Сб. науч. ст. / Отв. ред. П.М. Козырева. М.: Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики», 2012.
4. Горшков А.В., Торгай Н.З. Оценка влияния социально-экономических факторов на экономическую безопасность домашних хозяйств // Вестник Челябинск. гос. ун-та. 2010. № 6. Экономика. Вып. 26.
5. Государственная социальная политика и стратегии выживания домохозяйств / Н.М. Давыдова и др.; Под общ. ред. О.И. Шкаратана. М.: Государственный университет высшей школы экономики, 2003.
6. Манохина Н.В. Домохозяйство как субъект экономических отношений. Саратов. СГСЭУ, 2001.
7. Теория семейных систем Мюррея Боуэна. М.: Когито-Центр, 2005.
8. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» // Российская газета. 1996. 14 мая.
9. Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.» // Российская газета. 2009. 19 мая.
10. Указ Президента РФ 17 декабря 1997 г. № 1300 (в ред. указа Президента РФ от 10.01.2000 г. № 24) «О Концепции национальной безопасности Российской Федерации» // Российская газета. 1997. 26 дек.
11. Федеральный закон от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» (по состоянию на 2012 г.).
12. Федеральный закон Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 227-ФЗ «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации».

*Дополнительная:*

1. Белозеров С.А. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств. Финансовый мир. Вып. 3 / Под ред. В.В. Иванова и В.В. Ковалева. М.: Проспект, 2006.
2. Биктимирова З.З. Безопасность в концепции развития человека // Общественные науки и современность, 2002. № 6.
3. Бурова С.Н. Тенденции исследования семьи в советский и постсоветский периоды (По материалам журнала «Социологические исследования» 1975–2006 гг.) / С.Н. Бурова, А.В. Демидова // Социс. 2008. № 12.
4. Ворошило В.В. Финансовая безопасность домашнего хозяйства: теоретические основы // Науковий вісник: фінанси, банки, інвестиції. 2010. № 2.
5. Ворошило В.В. Оценка финансовой безопасности домашних хозяйств и направления ее обеспечения // Науковий вісник: фінанси, банки, інвестиції. 2011. № 4.
6. Гврасимов Б.И., Килочко Н.В., Коновалова Т.М. Качество экономической безопасности личности: генезис экономической теории и практики системного подхода. Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2001.
7. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств. М.: ЮНИТИ, 1998.
8. Мясникович М.В. Экономическая безопасность домашних хозяйств как основополагающее условие безопасности государства. Опыт системного анализа // Белорусский экономический журнал. 2003. № 1.
9. Остров О. Как обезопасить свое имущество от воров? Деньги. 2010. № 5. 31 мая.
10. Оськина Е.А. Законодательно-правовое обеспечение экономической безопасности личности. Ученые записки РГСУ. 2009. № 7.
11. Отчет «Вопросы совершенствования обследований доходов, расходов и потребления домашних хозяйств». Росстат. М., 2009
12. Официальный сайт Госкомстата РФ. URL: <http://www.gks.ru/>
13. Официальный сайт ВЦИОМ. URL: <http://www.wciom.ru/>
14. Токсанбаева М.С. Теоретические аспекты исследования домашних хозяйств // Экономическая наука современной России. 2005. № 1.
15. Торгай Н.З. Экономическая безопасность домашних хозяйств в условиях транзитивной экономики. Автореф. ... дис. канд. экон. наук. Челябинск, 2010.
16. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект / С.А. Белозеров. СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2006.
17. Экономические субъекты постсоветской России (Институциональный анализ). Ч. 1. Домохозяйства современной России. Индивиды и домохозяйства в новом институциональном пространстве: нерыночное приспособление к рынку / Под ред. Р.М. Нуреева. МОНФ, 2003.
18. Элефтеров Д.П. Обследование бюджетов домашних хозяйств: историческая сущность и международная практика // Молодой ученый. 2011. № 2. Т. 1.

## ТЕМА 8

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИРМЫ

---

*Концепция экономической безопасности фирмы.*

*Риски в предпринимательстве.*

*Система риск-менеджмента на предприятии.*

### 8.1. КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИРМЫ

Термин «концепция» (в переводе с лат. *conception* означает «восприятие») в русском языке обычно трактуется или как сложившиеся взгляды на те или иные явления действительности, или как подходы к рассмотрению этих явлений<sup>1</sup>. **Концепция экономической безопасности** представляется системой (упорядоченной совокупностью) официальных взглядов на защищенность соответствующих жизненно важных интересов в экономической сфере от угроз.

В концепции представлены исходные положения, необходимые для обеспечения экономической безопасности:

- 1) всесторонняя характеристика условий, в которых оказался тот хозяйствующий субъект, экономическую безопасность которого необходимо обеспечить;
- 2) причины возникновения, содержание и направленность на определенные цели тех интересов хозяйствующего субъекта, которые требуется защитить для того, чтобы обеспечить экономическую безопасность этого субъекта;
- 3) содержание угроз, противостоящих интересам того хозяйствующего субъекта, экономическую безопасность которого необходимо обеспечить. Содержание угрозы представляет собой всю совокупность ее характеристик, таких, например, как причины возникновения, источник, направленность, наличие или отсутствие преднамеренности, степень сформированности и т.д. Особое внимание следует обратить на точное выявление такой характеристики угрозы, как ее направленность. Каждая выявленная угроза обязательно должна характеризоваться ее направленностью на какой-либо интерес (группу интересов) из числа тех, которые представлены в концепции экономической безопасности (рис. 8.1). Угроза должна быть адресной и противодействовать реализации конкретного интереса (группы интересов);
- 4) общий подход к противодействию угрозам, требования к их нейтрализации или локализации и ставящиеся в связи с этим задачи.

---

<sup>1</sup> Большая советская энциклопедия. Т. 13. М., 1973. С. 94.



Рис. 8.1. Соотношение интереса, угрозы и мер противодействия угрозе в стратегии обеспечения экономической безопасности

В данном аспекте следует отличать концепцию экономической безопасности от концепции экономического развития, которые часто путают между собой. В этих двух концепциях в качестве исходных положений имеют в виду одни и те же экономические интересы некоего хозяйствующего субъекта (субъектов). Принципиальное же различие между этими концепциями состоит в том, что в концепции экономического развития излагается система взглядов на реализацию этих интересов, а в концепции экономической безопасности — система взглядов на защиту этих интересов.

Концепция экономической безопасности в основном рассчитана на длительный период времени. Ведь, исходя из ее положений, вырабатывается стратегический замысел обеспечения экономической безопасности, формируются и проводятся в жизнь планы выполнения конкретных мероприятий по защите интересов хозяйствующего субъекта любого уровня. В течение срока действия концепции экономической безопасности условия развития хозяйствующего субъекта могут меняться. Но это необязательно ведет к кардинальному изменению самой концепции экономической безопасности. В экономике эти изменения, как правило, происходят постепенно, эволюционно. Поэтому достаточно своевременно вносить изменения в действующую концепцию экономической безопасности.

Следовательно, наряду с разработкой соответствующей нормативной правовой базы разработка концепции экономической безопасности является необходимым отправным моментом в деятельности хозяйствующего субъекта. Это в равной степени относится и к личности как потребителю или к фирме, банку, всему обществу, или отдельным слоям населения, и государству как политической организации общества, а в федеративном государстве — к федеральному центру или отдельно взятым субъектам Федерации.

Чем выше уровень хозяйствующего субъекта в иерархии систем обеспечения экономической безопасности, тем более подробным и

многообразным должно быть содержание его концепции экономической безопасности.

Практика показывает, что концепция экономического развития хозяйствующего субъекта гораздо успешнее реализуется тогда, когда она дополнена соответствующей концепцией экономической безопасности. Наличие хорошо продуманной концепции экономической безопасности становится залогом эффективного противодействия всем тем угрозам, которые в этой концепции вскрыты и которые препятствуют реализации экономических интересов этого хозяйствующего субъекта (объекта безопасности). И наоборот, отсутствие такой концепции имеет серьезные негативные последствия. Поэтому хозяйствующему субъекту необходимо выработать и руководствоваться своей концепцией экономической безопасности даже при отсутствии у него концепции экономического развития. Например, во времена перестройки, начатой М.С. Горбачевым, или реформ Б.Н. Ельцина отсутствие у нашей страны какой-либо концепции экономической безопасности воспринималось многими как вполне естественное следствие введения в действие рыночной системы хозяйствования. Однако отсутствие концепции экономической безопасности в первом случае привело к развалу единого экономического пространства СССР и, в конечном счете, к распаду самого этого государства, а во втором — к тяжелейшему финансово-экономическому кризису российской экономики 1992—1998 гг.

Обеспечение экономической безопасности фирмы строится в форме двухуровневой системы защиты информации. Первый уровень предполагает сохранность секретов силами службы безопасности фирмы, а второй предусматривает формирование психологической атмосферы, ответственности, бдительности персонала фирмы с помощью сотрудников, которые пользуются авторитетом. Сохранность информации является одним из важных аспектов экономической безопасности фирмы.

Важнейшим направлением функционирования системы экономической безопасности в фирме является создание механизма финансовой безопасности. Учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности фирмы, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов и оказывает содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость фирмы.

Экономическая безопасность фирмы складывается из нескольких функциональных составляющих, которые для каждой конкретной фирмы могут иметь различные приоритеты в зависимости от харак-

тера существующих угроз. Основным фактором, определяющим состояние экономической безопасности, является обладание фирмой устойчивыми конкурентными преимуществами. Эти преимущества должны соответствовать стратегическим целям фирмы.

**Экономическая безопасность фирмы** — это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры фирмы ее стратегическим целям и задачам.

Таким образом, успешное функционирование фирмы создает благоприятные условия для оздоровления экономики:

- развивается конкуренция;
- создаются дополнительные рабочие места;
- повышается экспортный потенциал;
- лучше используются сырьевые ресурсы.

## **8.2. РИСКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ**

Особым образом рисковый характер проявляется в предпринимательстве. Под предпринимательским риском обычно понимается опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов, возникающая при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией.

Предпринимательский риск как экономическая категория присущ свободным рыночным отношениям и в современных условиях в России приобретает особую актуальность. Риск является важной составляющей предпринимательской деятельности в соответствии с ее определением в п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)<sup>1</sup>. Под риском в научной экономической литературе принято понимать образ действий, который сопровождается возможными неприятностями, потерями и опасностями. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного, причем это отклонение может быть связано не только с потерями, но и с дополнительной прибылью.

Итак, речь идет не только о риске потерь, но и о риске получения дополнительной прибыли или дохода — риске выгоды. Риск — это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные или благоприятные последствия в случае неуспеха или успеха.

---

<sup>1</sup> Предпринимательская деятельность — это деятельность «самостоятельная, выполняемая на свой риск и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей в установленном законом порядке».

Рискованной операцией (сделкой) считается такая экономическая процедура, при которой эффективность не детерминирована, т.е. не полностью определена (известна) в момент ее проведения. В условиях же рыночной экономики недетерминированность эффективности, а следовательно, и риск — это характерная черта любого вида предпринимательской деятельности.

Любая экономическая деятельность связана с типовыми фазами воспроизводственного цикла, следовательно, можно выделить следующие виды предпринимательской деятельности и, соответственно, риски, связанные с ними: производственные, коммерческие и финансовые.

*Производственный риск* — это риск, связанный с производством продукции, услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности. Причины возникновения производственного риска: возможное снижение предлагаемых объемов производства, рост материальных затрат, недовольство работников, ошибки менеджеров, уплата повышенных отчислений и налогов и др.

*Коммерческий риск* возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Причины коммерческого риска: снижение объема реализации продукции, повышение закупочной цены материальных ресурсов, непредвиденное снижение объема закупок, повышение издержек обращения, экономические колебания и изменение вкуса клиентов, действия конкурентов.

*Финансовый (кредитный) риск* возникает в сфере кредитно-денежных отношений. Напомним причины финансового риска: высокая величина соотношения заемных и собственных средств, зависимость от кредиторов, пассивность капиталов, одновременное размещение больших средств в одном проекте.

В соответствии с международной практикой следует различать **чистые риски** и **спекулятивные**. *Чистые риски* означают возможность получения убытка или нулевого результата. *Спекулятивные риски* выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. Чистый риск сужает, ограничивает сферу действия рисков возможностью получения либо убытков, либо нулевого результата. Причинами риска могут являться неопределенность, случайность, противодействие. Неопределенность, как правило, это следствие незнания, т.е. неполноты, недостаточности знания законов деятельности в области бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство. Случайность — это невозможность предугадать то, как будет протекать явление в сходных условиях. Противодействие — чаще всего проявление неопределенности в обеспечении предприятия ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.

Чтобы разумно использовать законы рынка, а не быть его жертвой, необходимо применять наиболее передовые формы исследования функционирования составляющих процесса воспроизводства. Одной из таких форм является оценка *предпринимательского риска*, в определении которой лежит его подверженность возможности экономических, финансовых потерь или успехов, физического ущерба, повреждений, промедлений как следствия неопределенности, связанной с выбранной линией поведения.

Предпринимательский риск также называют хозяйственным риском. В деятельности каждого предприятия практически всегда присутствуют элементы хозяйственного риска. Это вызвано, прежде всего, одновременным разнонаправленным воздействием множества факторов на деятельность предприятия, изменение которых в большинстве случаев происходит в случайном порядке и далеко не всегда зависит от данного предприятия.

Понятие *хозяйственного риска* подразумевает определенную экономическую категорию, т.е. возможность неожиданного отклонения от заранее намеченных параметров производства и реализации продукции и связанных с этим экономических показателей работы предприятия. Отклонения могут быть значительными или не очень, затрагивать один или несколько показателей, появляться часто или редко, но все они обусловлены неточной предварительной оценкой потенциала предприятия. Сюда можно отнести практически все сферы деятельности предприятия: снабженческо-сбытовую, производственную, инвестиционную и т.д. Основной причиной неточности предварительной оценки является неопределенность исходной информации, используемой для предприятия в управленческих решениях как тактического, так и стратегического характера. При отсутствии неопределенности нет и хозяйственного риска.

Неопределенность исходной информации в той или иной мере неизбежно присутствует в абсолютном большинстве случаев решения управленческих задач, так как обусловлена целесообразностью, а иногда и невозможностью полного, достоверного описания текущих и будущих хозяйственных ситуаций и процессов. Во многом это объясняется и необходимостью применения в управлении сведений, выступающих по отношению к данному предприятию как внешние, например, информация о рынках сбыта, об объемах, сроках и периодичности поставок и многом другом, что тщательно скрывается конкурентами. Вместе с тем некоторая часть внутренней информации в какой-то степени стохастична, что может быть вызвано существующими на предприятии системами бухгалтерского и других видов учета, планирования, нормативной базой и т.п. Все это требует отдельного исследования степени неопределенности

используемой в управлении информации и ее влияния на величину предпринимательского риска.

Среди существующих методов исследования неопределенности условно можно выделить три группы. Одна группа методов делает попытку предусмотреть все возможные варианты разработки и реализации управленческих решений. Методы второй группы требуют полного обобщенного описания выбранного управленческого решения с определением вероятности получения ожидаемого эффекта. Третья группа методов предназначена для более глубокого понимания характеристик принимаемых решений и, в первую очередь, связанного с ними риска. Примерами таких методов могут служить анализ чувствительности, анализ окупаемости затрат, стратегическое планирование.

При применении любого метода необходимо иметь в виду, что в условиях неопределенности каждое управленческое решение строится на здравом смысле. Самое целесообразное решение — использовать три группы методов в комплексе в определенной последовательности:

- 1) изучить, как каждый из альтернативных вариантов повлияет на конечный результат;
- 2) определить риск конкретного управленческого решения (на основе третьей группы методов);
- 3) на основании своих заключений по первым двум пунктам оценить данное решение (используя один из методов второй группы) для того, чтобы его можно было сравнить с другими вариантами.

Вероятность появления хозяйственного (предпринимательского) риска непосредственно зависит от степени неопределенности информации, на основе которой готовится управленческое решение. Далее необходимо количественно оценить риск предприятия при каком-либо решении. Количественная оценка хозяйственного риска позволяет определить его экономические пределы, т.е. выявить возможности предприятия по применению того или иного варианта. Экономически целесообразные пределы риска зависят не только от его суммарного размера, но и от существования необходимых запасов и резервных фондов, от финансового состояния предприятия и некоторых других факторов, среди которых могут встречаться и факторы, не имеющие количественного выражения, например, интуиция руководителя, его готовность пойти на риск.

Количественную оценку риска связывают с размером возможного ущерба от проводимого мероприятия, который выражается в полной или частичной сумме потерь вложенных в данное мероприятие средств, или меньшей, чем ожидалось, сумме прибыли, или же в убытках. Суммарная величина хозяйственного риска будет равняться разности между ожидаемой и фактически полученной суммами прибыли или сумме убытков.

Развитие предприятия может происходить более или менее активно. Обычно чем активнее деятельность предприятия, тем выше вероятность появления предпринимательского риска. Активность управления предприятием проявляется, прежде всего, во внедрении каких-либо инноваций. Большая часть инноваций влечет за собой потребность в дополнительных инвестициях, а значит, и существование возможности неэффективного использования этих средств при неправильном применении этих инноваций или при наличии высокой степени стохастичности информации.

Предприятие может работать стабильно в течение длительного периода времени и без нововведений, и руководитель бывает не заинтересован в каких-либо изменениях, так как они ведут к возникновению ощутимого риска. В данном случае надо определить целесообразность внедрения новшеств по сравнению с вариантом стабильной работы. Целесообразность внесения изменений в деятельность предприятия непосредственно зависит от вероятности получения в дальнейшем большей суммы прибыли и, конечно, от готовности руководителя пойти на риск. Причем готовность руководителя к риску выше, если имеются источники инвестирования, если наблюдается тенденция к ухудшению значений основных экономических показателей и инновации обещают достаточный доход для скорейшего покрытия расходов.

Хозяйственный (предпринимательский) риск нельзя связывать только с прямыми потерями. Нередко риск непосредственно связан с получением в дальнейшем большей или меньшей суммы прибыли. В основе появления такого риска лежит более активная, чем при риске потерь, деятельность системы управления предприятием, направленная на усиление инвестиционной политики, поиск новых рынков и т.п. Анализ при этом предполагает изучение возможных вариантов инвестирования средств и выбор среди них оптимального. Наиболее распространенным критерием оптимальности инвестиций является в настоящее время чистый дисконтированный доход, который отражает реальную прибыль, получаемую от вложения дополнительных средств.

На чистый дисконтированный доход оказывают влияние множество факторов. К ним в первую очередь можно отнести изменение стоимости денег, сумму инвестиций, общее количество оборотов и продолжительность действия инвестируемых средств. Среди указанных факторов лучшему детерминированию поддается сумма инвестиций. Действие других факторов менее предсказуемо, поэтому риск получения меньшей суммы прибыли, чем ожидается, исходит в основном от них.

Риск в бизнесе связан с состоянием экономики, политической нестабильностью, незаконными действиями конкурентов, преступных групп, со стихийными бедствиями.

Предпринимательский риск выполняет следующие функции.

1. *Инновационная.* Данная функция стимулирует поиск нестандартных решений, которые стоят перед предпринимателем.
2. *Регулятивная.* Риск всегда должен быть оправдан.
3. *Креативная.* Творческий подход к данной проблеме.
4. *Защитная.* Предпринимателям нужна социальная защита, правовые, политические и экономические гарантии, исключающие в случае неудачи различного рода наказания.
5. *Аналитическая.* Выбор одного из возможных вариантов решений, в связи с чем предприниматель анализирует все возможные альтернативные варианты.

Потери, которые могут иметь место в предпринимательской деятельности, целесообразно разделить на материальные, трудовые, финансовые, специальные, потери времени.

Материальные виды потерь проявляются в не предусмотренных предпринимательским замыслом дополнительных затратах или прямых потерях материальных объектов в виде зданий, сооружений, оборудования, имущества, продукции, товаров, материалов, сырья, энергии. По отношению к каждому отдельному виду потерь применимы свои единицы измерения (например, вес, объем, площадь, длина, штука). Все потери исчисляются в денежном эквиваленте.

Трудовые потери представляют потери рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами. Они выражаются в человеко-часах, человеко-днях или просто часах рабочего времени. Перевод трудовых потерь в стоимостное, денежное выражение осуществляется путем умножения трудочасов на цену одного часа.

Финансовые потери имеют место при наличии прямого денежного ущерба, связанного с перерасходом денег, непредвиденными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, утерей денежных средств и ценных бумаг, недополучением денежных средств, инфляцией.

Потери времени имеют место, когда процесс предпринимательской деятельности идет медленнее, чем было намечено, с запозданием. Прямая оценка таких потерь осуществляется в часах, днях, неделях, месяцах ожиданий в получении намеченного результата. Чтобы перевести оценку в стоимостное выражение, нужно установить, к каким потерям дохода, прибыли от предпринимательства способны приводить случайные потери времени.

Специальные виды потерь проявляются в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде, престижу предпри-

нимателя, а также вследствие других неблагоприятных социальных и морально-психологических последствий. Эти потери трудно определить в количественном и тем более в стоимостном выражении.

Среди причин возникновения предпринимательского риска выделяют следующие:

- стихийные бедствия в виде землетрясений, наводнений, эпидемий, пожаров, аварий, ограблений (относятся к числу наиболее труднопредвидимых);
- непредвиденные политические события, в результате которых меняются законы, нормы и правила хозяйственной деятельности, имущественные отношения, способные оказывать глубокое влияние на возникновение непредвиденных потерь;
- заболевание или смерть участников предпринимательской операции;
- небрежность, нечестность, безответственность участника бизнеса;
- некомпетентность, ошибки разработчиков бизнес-операции, бизнес-плана (способны приводить к завышению величины ожидаемых дохода и прибыли и занижению расчетных издержек);
- повышенные материальные затраты, перерасход сырья, энергии, топлива, потери материальных ресурсов (ведут к увеличению издержек производства, себестоимости производимой продукции — в результате роста издержек снижается прибыль);
- превышение намеченной численности и уровня оплаты труда работников (ведет к перерасходу средств на оплату труда, т.е. росту издержек производства и соответствующему снижению прибыли);
- неблагоприятное изменение рыночной конъюнктуры в виде падения спроса и снижения цен на продаваемые предпринимателем товары либо уменьшение объема продаж (способны привести к пропорциональному уменьшению дохода, потере выручки. Причиной таких потерь способно стать недостаточно высокое качество продукции. При инфляции потери несут кредиторы и покупатели товара, а при повышении валютного курса рубля страдают импортеры товаров);
- неплатежеспособность одного или нескольких агентов, участников бизнес-операции, задержка платежей на срок, превышающий нормативный (приводят к снижению дохода других участников);
- недобросовестная конкуренция, при которой один из конкурентов преграждает другому выход на рынок незаконными, нечестными способами, включая подкуп должностных лиц, нанесение прямого ущерба.

Более детальный анализ предпринимательских рисков предлагают Г.Б. Клейнер, В.Л. Тамбовцев и Р.М. Качалов. Они выделяют девять

основных рисков, с которыми сталкивается предприятие в процессе своей хозяйственной деятельности<sup>1</sup>:

- 1) риск нереализации профильной технологии предприятия из-за незаключения договора на поставку исходных продуктов;
- 2) риск недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке;
- 3) риск невозвращения предоплаты поставщиком;
- 4) риск незаключения договоров на реализацию производственной продукции (риск нереализации произведенной продукции);
- 5) риск недополучения или несвоевременного получения оплаты за реализованную без предоплаты продукцию;
- 6) риск отказа покупателя от полученной и оплаченной им продукции (возврат);
- 7) риск срыва собственных производственных планов или инновационных проектов;
- 8) риск неверного прогнозирования ситуации и получения неправильных исходных данных;
- 9) риск недополучения внешних инвестиций и кредитов.

С целью уменьшения степени вероятного риска необходимо выполнять следующие условия.

1. Не следует бояться и стараться избегать риска, надо предвидеть его и стремиться снизить до возможно более низкого уровня.
2. Начиная дело, надо оценить, какие виды потерь наиболее возможны, вероятны в данном виде предпринимательства, какова их ожидаемая величина, насколько часто они способны возникнуть.
3. Не надо страшиться потерь, величина которых не превышает расчетную, ожидаемую прибыль. Такие потери в принципе допустимы, но они не должны быть слишком частыми, их вероятность должна быть существенно ниже единицы.
4. Ожидаемые потери, имеющие ощутимую вероятность появления и угрожающие убытками, существенно превышающими прибыль, должны настораживать предпринимателя. В этом случае необходимо образовать специальный резервный фонд самострахования и четко представлять, из каких источников будут компенсироваться потери в случае их возникновения.
5. Нужно страховать проводимую операцию. Страхование риска представляет один из лучших способов его уменьшения, но оно связано с новыми потерями в виде страховых взносов, которые должны быть посильными для предпринимателя. Страховать можно имущество, коммерческие операции, перевозки грузов, здоровье, жизнь.

---

<sup>1</sup> *Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов Р.М.* Риски предприятия. URL: <http://www.riskman.ru/>

6. При наличии критического риска хорошо бы разделить его между всеми участниками операции согласно договору таким образом, чтобы общими усилиями можно было бы компенсировать возможные потери.

7. Лучше избегать катастрофического риска.

По исследованию журнала *Forbes*, в 2012 г. в числе 30 лучших российских городов для ведения бизнеса считались Сочи, Уфа, Челябинск, Тюмень, Нижний Новгород, Екатеринбург, Махачкала, Казань, Улан-Удэ, Краснодар. В 2013 г. первые три места в рейтинге заняли Калининград, Уфа, Краснодар. Отметим, что Саратов в 2012 г. занимал 22-е место, в 2013-м — 10-е место в данном рейтинге. Из исследования были исключены Москва, Санкт-Петербург как мегаполисы, в которых существует наиболее концентрированная среда для ведения бизнеса, ряд городов Северного Кавказа, в которых практически сложно вести нормальный бизнес и постоянно возрастает риск его потери. Города были ранжированы по суммарному количеству баллов, полученных по основным группам показателей: кадры, доступность финансовых ресурсов, инфраструктура, административные барьеры, налоги, численность населения (тыс. человек), на основе которых рассчитывался итоговый балл<sup>1</sup>.

Существуют факторы, характеризующие степень поражения кризисом и устойчивости компании на рынке: во-первых, это долговая нагрузка, а во-вторых, уровень спроса на продукцию предприятия. Значительно пострадали в момент кризиса те предприятия, которые вложили денежные средства в модернизацию производства или чей бизнес сопровождался привлечением большого количества спекулятивных денег. Например, сложная ситуация складывается в текстильной отрасли, так как это производство само по себе капиталоемкое и необходимы большие оборотные средства на весь производственный цикл, начиная с покупки хлопка и заканчивая реализацией продукции. Также сложная ситуация и в сельскохозяйственной отрасли, куда в последнее время вкладывалось немало денежных средств. Критическая ситуация наблюдается и на рынке недвижимости, который существовал в основном за счет спекулятивных денег и финансовых пирамид. Объем долговых обязательств начинает давить на застройщиков. Чтобы не произошел обвал цен на недвижимость, застройщики расширяют свои обязательства с помощью городских и федеральных бюджетов.

Практически везде спрос на продукцию сократился. Ограничения по спросу сильно осложняют предприятиям переговорный про-

---

<sup>1</sup> Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/rating/30-luchshih-gorodov-dlya-biznesa-2012/2012?full=1&table=1>; <http://www.forbes.ru/rating/30-luchshih-gorodov-dlya-biznesa-2013/2013/>

цесс в банках по поводу перекредитования — предприятия не могут предоставить банкам конкретный бизнес-план с гарантированными доходами.

Многие производители отмечают, что спрос на их продукцию в последнее время остается стабильным, деятельность некоторых же фирм, например, турфирм, мебельного производства, свидетельствует о существенном росте объемов продаж за последнее время. То, что потребители перестают доверять банкам свои денежные средства и начинают тратить свои сбережения в магазинах, на руку предприятиям. Во-первых, это позволяет им удержаться на плаву во время кризиса, а во-вторых, дает время на реструктуризацию бизнеса.

В настоящее время, когда динамика потребительского спроса на товары и услуги неочевидна, а цены на недвижимость начали снижаться, розничным сетям с большими долговыми обязательствами сохранить свою эффективность и платежеспособность будет намного сложнее.

Большинство экспертов сходится в том, что основные потрясения в связи с мировым финансовым кризисом российской экономике предстоит еще испытать. Несмотря на то, что кризис называется мировым, он проявляет в каждой стране свои черты.

Экономика уже понемногу стала приспосабливаться к реалиям кризиса. Данные о падении индекса промышленного производства и покупательной способности населения уже не воспринимаются панически. Единственным спасением для экономики в условиях кризиса является предприниматель. Только он заинтересован и способен обеспечить рост эффективности производства, а за счет этого — радикальное снижение базового инфляционного уровня. Просто надо дать ему эту возможность: остановить перераспределение денежных средств в пользу государственного сектора, в том числе чтобы не допустить поглощения частных компаний государственными и региональными компаниями.

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась целая теория предпринимательского риска, так как там имеется очень большой опыт в данной сфере деятельности, который наглядно сопровождается примерами процветания и краха, подъема и банкротства известных западных фирм.

В России, к сожалению, отсутствует такой опыт предпринимательского риска, так как долгое время в стране не было предпринимательской деятельности, да и сам термин «предпринимательский риск» не использовался. Поэтому очень слабо разработаны методы оценки риска применительно к практической деятельности.

### 8.3. СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

**Риск-менеджмент** представляет собой систему управления организацией, предприятием, которая ставит своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска; и является органичной частью финансового менеджмента.

Риск-менеджмент в качестве системы управления состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы — объекта управления и управляющей подсистемы — субъекта управления. Объектом управления в риск-менеджменте могут выступать рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска. Примерами таких экономических отношений являются связи между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, предпринимателями, конкурентами и т.д. Соответственно наличию двух систем различают следующие *функции риск-менеджмента*:

- 1) функции объекта управления: разрешение риска, организация рискованных вложений капитала, работы по снижению величины риска, процесс страхования рисков, формирование экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
- 2) функции субъекта управления: прогнозирование, организация, регулирование, координация, стимулирование, контроль.

**Прогнозирование** — разработка на перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей. Прогнозирование представляет собой своеобразное предвидение определенного события. В его задачи не входит непосредственно осуществить на практике разработанные прогнозы. Особенность прогнозирования проявляется также в альтернативности построения финансовых показателей и параметров, определяющей разные варианты развития финансового состояния объекта управления на основе наметившихся тенденций. В динамике риска прогнозирование может осуществляться как на основе экстраполяции прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения, так и на основе прямого предвидения изменений. Чтобы управлять рисками на основе предвидения этих изменений, менеджеру необходимо выработать определенное чутье на поведение рынка, а также применять гибкие экстренные решения.

**Организация** в риск-менеджменте — объединение людей, совместно реализующих программу рискованного вложения капитала на основе определенных правил и процедур. Среди этих правил и процедур выделяют создание органов управления, построение структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, разработку норм, нормативов, методик и т.п.

**Регулирование** как функция риск-менеджмента представляет собой воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров. Регулирование охватывает главным образом текущие мероприятия по устранению возникших отклонений.

**Функция координации** в риск-менеджменте представляет собой согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов. Координация призвана обеспечивать единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

**Стимулирование** в риск-менеджменте призвано побудить финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда.

**Функция контроля** в риск-менеджменте направлена на проверку организации работы по снижению степени риска. Посредством контроля собирается информация о степени выполнения намеченной программы действия, доходности рискованных вложений капитала, соотношении прибыли и риска, на основании которой вносятся изменения в финансовые программы, организацию финансовой работы, организацию риск-менеджмента. Контроль предполагает анализ результатов мероприятий по снижению степени риска.

В сложных ситуациях, когда риск рассчитать невозможно, риск-менеджмент применяет следующую систему методических правил и приемов для принятия решения в условиях риска.

1. *Ответственность высшего руководства компании.* Общая для всей организации политика управления рисками, включая методики идентификации, измерения, мониторинга и контроля, вырабатывается высшим руководством компании. Это позволяет убедиться в том, что риск отвечает общеорганизационной стратегии и требованиям законодательства, а также в том, что культура риск-менеджмента разделяется всеми членами компании.
2. *Общая политическая линия и инфраструктура риск-менеджмента.* Организация должна выработать эффективную и реалистичную политику в области управления рисками и обеспечить ее выполнение, выделив достаточные для этого ресурсы, в том числе человеческие. Создание инфраструктуры риск-менеджмента нацелено на своевременную идентификацию рисков и управление ими в соответствии с волей высшего руководства, на обеспечение коммуникаций, координации и коррекции действий специалистов различных уровней.
3. *Интеграция риск-менеджмента.* В целях осознания и управления рисками в их взаимосвязи идентификация и оценка различных рисков должны проводиться комплексно. Анализ рисков

осуществляется на достаточно высоком уровне, чтобы оценить риски компании в целом. Это дает уверенность в том, что риск-менеджмент охватывает организацию целиком, а взаимосвязь между различными видами рисков и их совместное влияние на компанию осознается и учитывается при принятии всех стратегических и тактических решений.

4. *Ответственность бизнес-подразделений.* Бизнес-подразделения должны отвечать за управление рисками, связанными с их непосредственной деятельностью, в пределах, установленных в соответствии с общеорганизационной политикой риск-менеджмента. Подразделения также несут ответственность за любые результаты принятия тех или иных решений, разрабатывая соответствующие инструменты управления рисками. Такой подход побуждает лиц, принимающих решения, полностью осознавать связанные с этими решениями риски и корректировать расчет ожидаемых прибылей с учетом рисков.

Одни и те же виды рисков могут встречаться в различных областях производственно-хозяйственной деятельности. Следовательно, при управлении рисками главное — идентифицировать возможные области риска применительно к каждому исследуемому предприятию. Риск количественно характеризуется субъективной оценкой ожидаемой величины максимального и минимального доходов (убытков) от конкретного вложения капитала. При этом чем больше диапазон между возможным максимальным и минимальным доходами (убытками) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

Риск-менеджмент базируется на совокупности методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рисков и принимать решения по воздействию на них. Стратегия управления риском строится в зависимости от направлений деятельности предприятия. Для эффективного управления риском на предприятиях создается специальное подразделение — отдел управления рисками. Возглавляет его риск-менеджер, который занимается исключительно проблемами управления риском и координирует деятельность всех подразделений в плане регулирования риска и обеспечения компенсации возможных потерь и убытков. Также на риск-менеджера возложена функция формирования организационной структуры управления риском на предприятии и разработки основных положений и инструкций, связанных с этой деятельностью.

Как правило, стратегия и принципы управления риском изложены во внутренних нормативных документах предприятия: положении по управлению рисками и руководстве по управлению рисками.

В положении по управлению рисками описываются результаты анализа рисков на предприятии и изложение ключевых моментов управленческой стратегии предприятия в данной области, это

«философия» компании по управлению рисками. Руководство по управлению рисками разрабатывается для предприятия отделом управления рисками, специалистом по управлению рисками данной организации и включает изложение стратегии управления рисками, описание всех заключенных организацией договоров страхования, всех имеющихся претензий, а также тех процедур, которые требуется осуществить в связи с изменениями, произошедшими в различных видах подверженности риску.

Как система риск-менеджмент представляет собой совокупность взаимосвязанных процессов подготовки, принятия и организации выполнения управленческих решений, составляющих процесс управления риском. На начальном этапе анализа риска получают необходимую информацию о структуре, свойствах исследуемого объекта и имеющихся рисках. При выявлении рисков определяются все риски, присущие анализируемой системе. Оценка риска представляет собой качественное и количественное описание выявленных рисков, определение таких характеристик, как вероятность и размер возможного ущерба. Уровень риска зависит от многих факторов, в том числе от создания и функционирования организационно-правовых форм субъектов предпринимательской деятельности, размера компании (фирмы, корпорации), предмета их деятельности и т.д.

Чтобы принять оптимальное решение по управлению риском, важно иметь четкую информацию об объекте, подвергающемся риску, а также необходимо собрать исходную информацию об объекте — носителе риска. Таким образом, процесс выявления риска включает два основных этапа: сбор информации о структуре объекта риска и выявление опасностей или инцидентов риска.

Опасность является одним из факторов риска, но не единственным. Риск представляет собой наступление определенного события. Каждое неблагоприятное событие обладает такими свойствами, как вероятность наступления, частота наступления и ущерб, выражаемый в натуральном или стоимостном выражении. **Ущерб** — это ухудшение или потеря свойств объекта. В качестве объекта, обладающего риском, могут выступать: человек (персонал, руководитель предприятия, население), имущество (различные объекты, информация, нематериальные активы) и имущественный интерес (прибыльность, рентабельность, финансовая устойчивость). Риск определяется в абсолютном и относительном выражении. Абсолютная величина риска — это возможные потери в материально-вещественном или стоимостном выражении. Для определения относительной величины риска возможные потери относят к некоторой базе, в качестве которой целесообразно принимать стоимость основных и оборотных средств предприятия, или общие затраты, или ожидаемый доход.

Для определения источников риска и его видов необходимо наличие надежного информационного обеспечения. Вся информация о характеристиках отдельных рисков может быть получена из различных источников: разовых и постоянных, официальных и неофициальных, приобретенных и полученных, достоверных и сомнительных и др. В то же время информация, используемая в риск-менеджменте, должна быть достоверной, качественно полноценной и своевременной<sup>1</sup>.

На каждом предприятии сформирована информация для определения источников хозяйственного риска; функция отдела управления рисками либо риск-менеджера как раз и заключается в своевременном выявлении, группировке и ранжировании выявленных опасностей.

В целях эффективной организации работ по сбору информации и выявлению рисков предприятие разрабатывает специальную программу по контролю и выявлению новых рисков, которая имеет собственный бюджет и экономическое обоснование. К основным методам получения исходной информации и выявления опасностей относятся следующие<sup>2</sup>.

1. *Опросные листы*, стандартизированные и специализированные. Стандартизированные, или универсальные, листы разрабатываются и используются международными ассоциациями консультантов или страховщиков для унификации статистических данных и применимы для большинства предприятий. Опросный лист включает несколько разделов, каждый из которых содержит перечень вопросов, позволяющих составить полное представление о структуре и количественных показателях описываемого объекта. Специализированные опросные листы разрабатываются для конкретных видов деятельности и стимулируют респондентов выявлять характерные для них особенности рисков.
2. *Структурные диаграммы*, позволяющие выявлять, прежде всего, внутренние риски, связанные с качеством менеджмента, маркетинга, организацией работы и т.д. Структурные диаграммы описывают особенности структуры предприятия и зависят от сложившегося типа управления и принципов разделения функций. В основном структурные диаграммы предоставляют возможность выявления внутренних рисков, таких как дублирование функций одного отдела другими, зависимость и концентрация, а также позволяют определить отсутствие или недостаточность хорошо налаженных связей между подразделениями.
3. *Карты потоков*, или потоковые диаграммы, выявляют основные опасности производственного процесса и позволяют примерно

---

<sup>1</sup> Паштова Л. Г. Риск-менеджмент на предприятии // Справочник экономиста. 2003. № 5.

<sup>2</sup> Там же.

оценить надежность и устойчивость узловых элементов производства. В то же время без привлечения дополнительных источников информации потоковые диаграммы не дают возможности определить степень вероятности наступления риска. Виды карт потоков делятся на три группы: описывающие отдельный технологический процесс внутри предприятия; совокупность производственных процессов и элементов управления; технологическую цепочку, в которой предприятие является отдельным звеном.

4. *Инспектирование* дает возможность получения дополнительной информации и проверки ее достоверности и полноты на местах. Существует практика неожиданных инспекций объектов и заблаговременного извещения. В любом случае при планировании посещения объекта необходимо четко определить перечень задач и вопросов, которые могут быть решены либо уточнены в процессе прямой инспекции. После предварительной оценки задач и учета различных особых факторов составляется программа посещения объекта, содержащая логическую схему выявления рисков, которая позволяет не упустить что-либо существенное. Все результаты инспекции оформляются в виде отчета, в котором указывается цель обследования, дата и место проведения, краткое содержание, результаты, заключение.

5. *Анализ отчетности* важен для выявления финансовых, коммерческих, предпринимательских рисков. В финансовой и управленческой документации фиксируются все события, имеющие отношение к увеличению или уменьшению риска. Риск-менеджер, анализируя финансовые и управленческие документы, систематически использует всю доступную информацию для идентификации опасностей, связанных с условиями заключения договоров, эффективностью использования финансовых ресурсов предприятия и выполнением обязательств. Наличие у менеджера надежной деловой информации позволяет ему быстро принимать оптимальное финансовое или коммерческое решение, влияет на правильность таких решений и ведет к снижению потерь и увеличению прибыли. Надлежащее использование информации при заключении сделок сводит к минимуму вероятность финансовых потерь.

Риск-менеджмент как система управления весьма динамичен. Чтобы быть достаточно эффективным, риск-менеджмент должен основываться на применении стандартного набора методов управления риском, на умении быстро и адекватно оценивать конкретную экономическую ситуацию, на способности быстро найти оптимальное в данной ситуации решение.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие исходные положения концепции необходимы для обеспечения экономической безопасности?
2. В чем отличие концепции экономического развития от концепции экономической безопасности?
3. Что вы понимаете под предпринимательским риском?
4. Влияет ли риск на экономическую безопасность фирмы?
5. Оказывает ли информация какое-либо влияние на экономическую безопасность фирмы?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Информационная безопасность фирмы.
2. Экономическая безопасность фирмы в России.
3. Характеристика института тайн.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. Гапоненко В.Ф. Экономическая безопасность предприятий: подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007.
2. Клейнер Г.Б. Теория фирмы и практика российских предприятий: состояние, проблемы, перспективы. М.: ЦЭМИ РАН, 2006.
3. Мамаева Л.Н. Институциональная экономика (курс лекций). М.: Дашков и К, 2012.
4. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2004.
5. Олейник А.Н. Институциональная экономика. М.: Инфра-М, 2000.
6. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. М.: Дело, 2005.

#### **Дополнительная:**

1. Антонян Л. Роль и место риск-менеджмента в управлении компанией // Общество и экономика. 2008. № 2.
2. Клейнер Г.Б. Предприятие как фактор институциональной стабильности // Проблемы теории и практики управления. 2001. № 3.
3. Мамаева Л.Н. Управление рисками. М.: Дашков и К°, 2012.
4. Одинцов А.А. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства: Учеб. пособие. М.: Академия, 2006.

## ТЕМА 9

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА

---

*Теоретические основы обеспечения экономической безопасности региона: понятие, сущность и специфические особенности.*

*Анализ экономической безопасности региона.*

*Государственное регулирование экономической безопасности региона.*

### 9.1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ

В настоящих условиях региональные проблемы безопасности, связанные с реализацией идеи национального единства, блокированием сепаратистских тенденций, развитием дезинтеграционных экономических процессов, приобретают все большее значение.

Дезинтегрирующее воздействие ряда региональных процессов выражается в том, что:

- усиливается до опасных пределов экономическое обособление отдельных регионов, разрываются традиционные экономически эффективные межрегиональные связи, происходит рост взаимной задолженности предприятий, натурализации хозяйства, особенно в условиях расширения товарного бартера;
- происходит переориентация значительных объемов производимого топлива и сырья с внутреннего на внешние рынки при нарастании региональных дефицитов по энергоресурсам;
- отсутствует заметный прогресс в реализации фундаментального конституционного принципа равноправия субъектов Федерации во взаимоотношениях с федеральными органами государственной власти;
- идет дальнейшее падение уровня социально-экономического развития в отсталых и слабо освоенных районах с экстремальными природно-климатическими условиями. В связи с этим особое внимание должно быть обращено на стабилизацию при поддержке федеральных властей экономического положения регионов с высоким уровнем социальной и этнической напряженности, таких как:
- депрессивные регионы с очагами межэтнических конфликтов (Северный Кавказ) и районы с резким спадом производства продукции машиностроения, легкой и пищевой промышленности (Центральный, Волго-Вятский и другие районы);

- районы с особым геополитическим положением (Калининградская, Псковская области, Краснодарский и Приморский края, Чукотский автономный округ, Курильские острова);
- районы с кризисным состоянием угольной промышленности общегосударственного значения (Воркута, Кузбасс, Восточный Донбасс и др.), а также районы размещения крупных предприятий ВПК (Урал, Северо-Запад, Поволжье);
- сельские территории, малые и средние города Нечерноземной зоны России;
- депрессивные районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности, включая районы проживания малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока.

Региональная дезинтеграция стала реальностью, определяемой группой взаимосвязанных факторов, к которым можно отнести политико-административные, этноисторические, финансово-экономические, институциональные, организационно-психологические.

*Политико-административные* факторы связаны со стремлением сохранить свои властные структуры, усилить позиции региональных элит, ослабить политическое и административное давление центра.

*Этноисторические* — наиболее глубоки и опасны для России как целостного образования. Национализм и сепаратизм являются основными проявлениями этих факторов.

*Финансово-экономические* обусловлены разным уровнем экономического развития, благосостояния населения. Отсюда разные темпы вхождения населения в рынок и вызванные этим возможности конфликтов, непоследовательность реформ, разное влияние на ситуацию в регионах таких мероприятий, как либерализация цен, приватизация, демонополизация внешнеэкономических связей.

*Институциональные* факторы связаны с трансформацией традиционного уклада, норм и стереотипов хозяйственного поведения, общественных ценностей в регионах. Подрыв этих форм и замедленная реакция на появление новых может привести к автономизации общества и отдельных регионов. В связи с этим необходимо в централизованном порядке оказать регионам такое содействие, чтобы нормальная эволюция и селективный отбор социальных институтов на практике не принимали уродливые формы.

*Организационно-психологические* факторы действуют при создании новых типов структур, определяющихся разделением труда, уровнем социального развития. В отдельных регионах принимаемые решения не всегда совпадают с федеральными задачами.

Экономическая безопасность на любом из ее уровнях и, в частности, на региональном уровне должна рассматриваться как система отношений общества и государства, и, следовательно, основным подходом к изучению проблем экономической безопасности должен

являться системный подход. Необходимость использования системного подхода объясняется диалектическим единством процессов обеспечения безопасности на международном, национальном, региональном и личностном уровнях, что не позволяет рассматривать один уровень безопасности, не учитывая остальные. Источником такого единства является схожая сущность процессов, влияющих на разные уровни экономической безопасности.

**Региональную экономическую безопасность** можно определить как состояние социально-экономических отношений региональной экономической системы, при котором она способна эффективно противостоять всем угрозам критического характера — как внешним, так и внутренним.

Экономическая безопасность региона характеризуется способностью его экономики функционировать в режиме устойчивого развития для обеспечения достойных условий жизни населения, развития личности, чтобы противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних социально-экономических факторов.

Экономическая безопасность региона — это совокупность условий и факторов, характеризующих текущее состояние экономики, стабильность, устойчивость и поступательность ее развития<sup>1</sup>. В общих чертах структура региональной экономической безопасности представляется как комплекс факторов, призванных обеспечивать предпосылки для ее выживания и сохранения ее региональных структур в условиях кризиса и будущего развития; защиту жизненно важных интересов страны и ее территорий в отношении ресурсного потенциала; создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий; конкурентоспособность регионов на внутренних и мировых рынках и устойчивость финансового положения страны; условия и образ жизни, достойные цивилизованного человека и возможности устойчивого и нормального воспроизводства общественных процессов.

Объектами экономической безопасности региона являются территория субъекта Федерации, население и все относящееся к экономике, расположенное на данной территории (участке земной поверхности, имеющем отдельные границы и пространственный базис деятельности, который рассматривается как среда жизнедеятельности населения, совокупность ресурсов развития, включающая производственные фонды, инфраструктуру).

Можно выделять такие составляющие экономической безопасности региона, как финансовая (устойчивость финансово-бюджетной системы для обеспечения социально-экономического развития

---

<sup>1</sup> Региональная экономика и управление: Учебник / Под ред. Г.Г. Фетисова, В.П. Орешина. М.: ИНФРА-М, 2006.

региона); производственная (характеризуемая наличием ресурсной базы и сложившейся специализации); социально-демографическая (отражающая развитие регионального рынка труда, уровни безработицы и социальной дифференциации общества, уровень бедности, культуры, доступности образования, медобслуживания, обеспечения жильем и др.); продовольственная (отражающая уровень обеспеченности качественными продуктами питания в регионе); экологическая (учитывающая уровень загрязнения окружающей среды и затраты на его ликвидацию).

Непосредственную опасность экономической безопасности региона создают экономические угрозы, нарушающие нормальный ход общественного воспроизводства<sup>1</sup>.

Определение угроз экономической безопасности региона ставит вопрос о создании системы мониторинга состояния и динамики развития региона с целью заблаговременного предупреждения грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

Мониторинг состояния экономической безопасности региона представляет собой научно обоснованную систему периодического сбора, обработки и анализа информации; оценку и прогнозирование социально-экономической ситуации в регионе; распределение по соответствующим органам управления объективной и достоверной информации о состоянии объектов и территорий региона, оказывающих существенное влияние на безопасность региона в целом, и о возможных отклонениях этого состояния от допустимых значений<sup>2</sup>.

Основные цели мониторинга угроз экономической безопасности следующие:

- оценка состояния и динамики развития региона;
- выявление деструктивных тенденций и процессов развития потенциала региона;
- определение причин, источников, характера, интенсивности воздействия угрожающих факторов на потенциал региона;
- прогнозирование последствий действия угрожающих факторов на потенциал региона;
- системно-аналитическое изучение сложившейся ситуации и тенденций ее развития, разработка целевых мероприятий по парированию угроз региону.

---

<sup>1</sup> *Игнатенко Г.А.* Концептуальные подходы к экономической безопасности региона // Экономика и менеджмент. Вестник ХНТУ. 2011. № 2.

<sup>2</sup> *Третьяков Д.В., Черемисина Н.В.* Мониторинг экономической безопасности региона (на примере Тамбовской области) // Ученые записки ТРО ВЭОР. Т. 12. Вып. 1. 2010.

## 9.2. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

В качестве объекта анализа на субфедеральном уровне выступает весь процесс регионального воспроизводства, включая в полном объеме его составные части: воспроизводство населения, общественного продукта и природных ресурсов, обеспечение сохранности окружающей среды. Поэтому в каждом регионе формируются свои экономическая, социальная, экологическая, региональная и тому подобные политики. В этих условиях анализ экономического и социального развития регионов должен охватывать широкий круг проблем, касающихся различных сторон жизнедеятельности на территории.

В современных условиях исследования регионального развития должны проводиться на федеральном и региональном уровнях. При этом аналитические исследования нацелены на обслуживание текущих потребностей федеральных и региональных органов управления, выявление долговременных тенденций регионального развития и острых региональных проблем, обоснование региональных прогнозов и целевых программ, создание информационной базы для выработки стратегии территориального развития и региональной политики.

Учитывая особенности проблем обеспечения экономической безопасности региона, необходимо выработать особую систему параметров, учитывающих специфику конкретной территории. Существующие системы показателей оценки экономической безопасности ориентированы преимущественно на федеральный уровень власти. Однако, учитывая важность и специфические особенности региональных проблем, представляется необходимой специальная проработка проблем показателей безопасности для регионов. Целями применения подобной методики являются:

- оценка кризисных ситуаций и угрозы их возникновения в социально-экономической сфере региона;
- оценка влияния местных кризисных ситуаций на национальную безопасность субъекта Федерации и России в целом;
- разработка и обоснование программно-целевых мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

Основные требования к системе социально-экономических показателей региона следующие:

- система социально-экономических показателей региона должна быть взаимоувязана с общей схемой анализа и показателей, используемых на федеральном и отраслевом уровнях;
- показатели региональной безопасности должны быть совместимы с действующей в стране системой учета, статистики и прогнозирования;
- система социально-экономических показателей должна отвечать перечню основных угроз экономической безопасности региона;

- перечень социально-экономических показателей, используемых для анализа, должен быть минимальным, легкодоступным и допускающим простую интерпретацию;
- результаты анализа должны допускать простую и наглядную проверку на непротиворечивость существующему положению;
- социально-экономические показатели должны относиться к одному временному периоду, описывая своего рода срезы социально-экономической ситуации;
- показатели должны допускать возможность осуществлять регулярный мониторинг и прогнозирование факторов, влияющих на уровень угроз безопасности региона.

Анализ положения в регионе должен опираться на набор индикаторов экономической безопасности, который позволит выявить и оценить грядущие угрозы, а также реализовать необходимый комплекс программно-целевых мер по снижению уровня угроз. Для своевременного выявления угроз целесообразно создать перечень показателей, информацию по которым должны предоставлять муниципальные образования. На основе информации, полученной от местных органов власти после ее проверки на соответствие критериям экономической безопасности, можно принимать обоснованные решения о минимизации тех или иных угроз.

Критерий экономической безопасности — оценка состояния экономики с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности. Критерий не может приниматься как прямое руководство к действию. Требуется гибкий подход к его корректировке и реализации в соответствии с периодической перестройкой ресурсно-производственного потенциала, созданием новых хозяйственных рычагов, структур управления.

По мнению большинства исследователей, основой формирования этих показателей является тесная взаимосвязь понятия безопасности с категорией риска. Концепция риска в стратегии экономической безопасности включает в себя два важнейших элемента: оценку риска и управление риском. Оценка риска носит, как правило, экспертный, вероятностный характер. Управление риском предполагает предвидение возможных критических социально-экономических ситуаций с тем, чтобы предотвратить, ослабить и смягчить их последствия. Поэтому оценка уровня экономической безопасности предполагает наряду с анализом факторов риска использование категорий фактических, ожидаемых, потенциальных, компенсируемых и некомпенсируемых потерь (ущерба).

Процесс управления рисками строится на мониторинге показателей, их анализе с учетом влияния на поставленные цели, прогнозе возможных изменений условий развития объекта управления, оценке альтернативных вариантов решения при выборе наиболее эффективных вариантов.

Критерии экономической безопасности диктуют выбор определенных показателей экономической безопасности объекта исследования, которые будут описывать и характеризовать его динамику, уровень основных количественных и качественных параметров.

Особое место занимает определение и использование пороговых значений индикаторов, призванных сигнализировать о приближении критического состояния объекта управления и необходимости изменения стратегии развития объекта. Пороговые значения — это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций для муниципального образования. Таким образом, показатели, по которым определены пороговые значения, выступают системой показателей экономической безопасности.

К основным критериям, характеризующим интересы региона в области безопасности и обеспечивающим приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, относятся<sup>1</sup>:

- расширенное воспроизводство экономической и социальной инфраструктуры региона;
- границы критической зависимости региона от ввоза важнейших видов продукции первой необходимости;
- обеспечение необходимого уровня обслуживания потребностей населения с целью формирования условий для нормального жизнеобеспечения населения региона.

Выявление угроз экономической безопасности региона и прогнозирование их последствий осуществляется с помощью мониторинга.

В распоряжении органов власти региона должен постоянно находиться инструментальный анализ потенциальных и реальных угроз экономической безопасности, альтернативный набор решения возникающих проблем.

Важнейшей проблемой, от решения которой зависит разработка эффективных мер по предупреждению ущерба, является определение системы пороговых уровней снижения экономической безопасности в ответ на действие тех или иных факторов риска. Например, уровень и качество жизни основной массы населения, за границами которых возникает опасность неконтролируемых социальных, трудовых, межнациональных и других конфликтов, создается угроза выживанию.

Система параметров (пороговых значений) экономической безопасности региона должна основываться на принципиальных по-

---

<sup>1</sup> Экономическая безопасность: Учеб. пособие / В.А. Богомолов и др. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2009.

ложениях Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации, одобренных Указом Президента Российской Федерации от 29 апреля 1996 г. № 608<sup>1</sup>.

Каждый из основных индикаторов угроз экономической безопасности связан с оценкой ситуации в определенной сфере. Расчет показателей, рассматриваемых изолированно друг от друга, не позволяет получить объективную оценку. Только система показателей позволяет сделать выводы о реальной степени угрозы экономической безопасности. Показательно сопоставление показателей безопасности соседних регионов, а также муниципальных образований одного региона. Практика показывает, что нужно не просто определить чисто макроэкономические индикаторы, на которые трудно повлиять в оперативном порядке (их динамика складывается достаточно инерционно и под воздействием многих факторов, которые зачастую не поддаются влиянию). Целесообразно использовать индикаторы, которые поддаются воздействию со стороны органов власти как в стратегическом, так и в тактическом плане. Выявляются критические точки и способы воздействия на них.

Критическая величина экономических показателей безопасности на определенной территории не всегда означает ситуацию полного краха социально-экономической сферы или отдельных ее областей. Прежде всего, она свидетельствует о необходимости оперативного вмешательства органов управления с целью изменения опасных тенденций.

По степени экономической значимости объекты экономики и инфраструктуры региона делятся на две категории:

- 1) жизнеобеспечивающие объекты, для которых необходим жесткий режим управления и планирования;
- 2) менее значимые объекты, для которых система регионального управления и планирования действует в отслеживающем режиме.

Отслеживание функционирования объектов осуществляется через индикаторы — параметры границ, в пределах которых система может устойчиво функционировать и развиваться.

Можно выделить следующие группы объектов для индикативного анализа экономической безопасности региона:

- показатели состояния инфраструктуры (динамика воспроизводства, работоспособность и степень изношенности, техническая аварийность, число объектов инфраструктуры на 10 000 человек и др.);
- демография, уровень и качество жизни (рождаемость и смертность, продолжительность жизни, заболеваемость; средняя и минимальная заработная плата и пенсии в сравнении с прожиточ-

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)». URL: <http://news-city.info/>

ным минимумом; различие в уровне доходов между отдельными слоями населения; потребление важнейших видов продовольствия и обеспеченность товарами длительного пользования, преступность и др.);

- динамика занятости населения, в том числе по половозрастным и социальным группам населения;
- состояние финансово-бюджетной и кредитной системы, обеспеченность финансовыми и материальными ресурсами важнейших региональных нужд, обеспеченность ресурсами исполнения отдельных делегированных государственных полномочий;
- действенность системы государственной власти, механизмов правового и административного регулирования;
- состояние окружающей среды, экология.

Рассмотрим более подробно пороговые значения индикаторов уровня жизни населения как наиболее важные для регионального уровня управления. В этой области часто используются следующие показатели:

- доля в населении граждан, имеющих доходы ниже прожиточного минимума;
- средняя продолжительность жизни;
- разрыв между доходами 10% самых высокодоходных и 10% самых низкодоходных групп населения;
- уровень рождаемости;
- уровень смертности и заболеваемости от различных причин;
- сопоставление средней заработной платы и пенсии в данном муниципальном образовании с прожиточным минимумом в соседних муниципальных образованиях;
- уровень безработицы;
- уровень обеспеченности различными товарами длительного пользования;
- уровень преступности.

При расчете показателей дохода следует учитывать, что эти данные часто несколько занижены, так как рассчитываются только на основе денежных доходов населения без учета натуральных доходов от собственных подсобных хозяйств и без учета бесплатных благ и услуг, получаемых населением. Кроме того, не учитываются многие перераспределяющие потоки. В частности, доходы от неформальной, нерегистрируемой занятости, от безвозмездной помощи родственников друг другу. В результате этой деятельности населения происходит перелив доходов от одной группы населения к другой.

Однако это не снимает остроту проблемы с позиции угрозы безопасности. Дело в том, что величина прожиточного минимума установлена на таком низком уровне, что пороговым значением по этому индикатору должно было бы быть отсутствие граждан, имеющих доходы ниже данного уровня. Что касается разрыва в доходах

между высоко- и низкодоходными слоями населения, то пороговое значение по этому индикатору в России предварительно определяется на уровне, обычно принимаемом в развитых зарубежных странах, где разрыв в 8 раз не вызывает социальных конфликтов. Однако население России привыкло к разрыву в доходах максимум в 4—5 раз. Поэтому по возможности следует принимать более жесткие параметры пороговых значений по данному индикатору.

Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одних показателей достигаются не в ущерб другим.

### **9.3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА**

Федеральное устройство России, либерализация внутренней и внешнеэкономической жизни общества создают условия регионализации экономического развития. Региональная экономика, будучи составной частью народного хозяйства страны, является особым объектом ее государственного регулирования. Различные сферы экономики региона, его отраслевая структура, социально-экономические процессы протекают в условиях переходной экономики с динамично развивающейся структурой собственности и экономических регуляторов.

Множественность форм собственности и регуляторов экономики региона формируют процессы и структуры, которые отличаются значительной неопределенностью и различным происхождением. Регулирование экономического развития регионов — это составная часть экономической политики государства, ориентированной на экономическое развитие территории. Как и всякая государственная политика, она направлена на определенные объекты, преследует определенные цели, а решение соответствующих задач предполагает механизмы регулирования, поиск объема и структуры средств регулирования.

Государственная региональная политика призвана решать двуединую задачу:

- а) активизировать интеграционные процессы, направленные на укрепление российской государственности и подъем экономики;
- б) локализовать региональные конфликты, ликвидировать их последствия, поэтапно устранять причины и факторы, их порождающие.

Региональная (социально-экономическая) политика — сфера деятельности государства по управлению политическим, экономическим, социальным и экологическим развитием страны в пространственном, региональном аспекте и отражающая как взаимоотношения между государством и регионами, так и регионов между собой.

К основным объектам региональной политики относят: производственные (прежде всего предприятие), социальные (прежде всего человек как представитель социума, семьи, этноса), денежно-финансовые и т.д. В качестве субъектов регионального управления могут выступать как конкретные представители государственной и региональной власти, так и отдельные учреждения, организации и предприятия. Региональная политика тесно связана с региональным развитием — изменением внутренней социально-экономической структуры региона.

Пространственные различия в обеспечении ресурсами, уровне экономического развития и качестве жизни населения, инфраструктурной оснащенности, в экологическом состоянии среды, остроте национальных и социальных конфликтов присущи практически всем странам независимо от их положения в мире. Цели и задачи региональной политики различных государств могут не совпадать и варьироваться в различных пределах. Однако существуют общие цели, присущие региональной политике всех стран. К ним следует отнести: создание и упрочение единого экономического пространства и обеспечение экономических, социальных, правовых и организационных основ государственности; относительное выравнивание условий социально-экономического развития регионов; приоритетное развитие регионов, имеющих особо важное стратегическое значение для государства; максимальное использование природных, в том числе ресурсных, особенностей регионов; предотвращение загрязнения окружающей среды, экологизация регионального природопользования, комплексная экологическая защита регионов и др. Иными словами, современная региональная политика пытается объединить интересы федерализма и регионализма.

*Федерализм* — принцип разделения политических и экономических полномочий между федеральной, субфедеральной и местной властями.

*Регионализм* — подход к рассмотрению и решению экономических, социальных, политических и других проблем под углом зрения интересов региона.

В основе региональной политики России лежит учет специфики регионов в общероссийской структуре, перенос основных направлений экономических реформ на региональный уровень, всемерная поддержка местного самоуправления и предпринимательства, решение региональных социально-экономических проблем, рациональное использование природных ресурсов. Главная цель региональной политики заключается в укреплении государственности РФ, совершенствовании федерализма, формировании условий для более эффективного и гармоничного развития регионов, а также обеспечении благосостояния населения страны.

Для достижения этой цели региональная политика призвана выполнять следующие основные задачи:

- сохранение единого внутреннего рынка России, единства инфраструктуры систем энергетики, транспорта, связей, общей денежно-кредитной системы, общего контроля за экспортом и импортом продукции при наличии свободы экономических, научно-технических и других договорных отношений между предприятиями по всей территории России, свободной конкуренции производителей разных форм собственности, свободного движения товаров и капиталов;
- повышение благосостояния населения в каждом регионе, постепенное выравнивание уровня жизни, исключение чрезмерных контрастов в социальных условиях;
- расширение горизонтальных связей между регионами, формирование рынка труда и межрегионального регулирования занятости, создание рынков капитала путем развития системы акционерных компаний, фондовых бирж, коммерческих банков и др.;
- преодоление общего кризиса и реформирование экономики;
- преодоление нестабильности в политическом отношении, межэтнической напряженности и противоречивости национально-государственного устройства России и др.

В общий процесс формирования региональной экономической политики, разрабатываемой с учетом предотвращения угроз экономической безопасности, входят следующие основные звенья:

- 1) концепция региональной экономической политики;
- 2) стратегия экономической безопасности (принятая на федеральном уровне);
- 3) прогноз и программа социально-экономического развития региона;
- 4) денежно-кредитная политика региона;
- 5) региональная концепция экономической безопасности.

Особую значимость в связи с организацией контроля с точки зрения реализации стратегии экономической безопасности в ходе осуществления экономической политики имеют нормативные акты и документы, принимаемые субъектами Российской Федерации, органами их законодательной и исполнительной власти по вопросам совместного ведения федеральных и местных органов. Так, например, ст. 8 Конституции РФ гласит: «В Российской Федерации гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности». Между тем различные субъекты РФ систематически принимают решения об ограничении вывоза продукции сельского хозяйства и других отраслей за их пределы, ограничивают деятельность иногородних финансовых институтов

на территории республик, краев, областей и т.д. Подобные ограничения и запреты не просто антиконституционны, но представляют прямую угрозу экономической безопасности страны, препятствуя формированию цивилизованных рыночных отношений и общего экономического пространства. Отработанного механизма пресечения подобных действий в настоящее время все еще нет.

Именно поэтому необходима организация региональных контактов аппарата Совета безопасности с представителями Президента РФ в субъектах Федерации. Любой нормативный акт или документ, принятый законодательной или исполнительной властью субъекта Федерации, должен быть отменен решением Конституционного суда РФ либо Правительства РФ, если он отрицательно влияет на экономическую безопасность страны.

Основные функции администрации, руководителей экономики и финансов, совета безопасности региона в области контроля за соответствием проводимой политики требованиям экономической безопасности сводятся к комплексу работ.

#### *1. Администрация региона:*

- организует и обеспечивает систему мониторинга индикаторов экономической безопасности;
- контролирует выполнение регламента подготовки решений, предусматривающего их предварительный анализ с точки зрения соответствия стратегии экономической безопасности;
- готовит проекты указов для оперативного введения необходимых изменений в нормативно-правовую базу реализации экономической политики;
- организует экспертизу применяемых соответствующими региональными органами законов с точки зрения их соответствия стратегии экономической безопасности;
- инициирует подготовку проектов решений в случае коррекции осуществляемой экономической политики.

#### *2. Аппарат управления экономикой региона:*

- анализирует социально-экономическую ситуацию и ход исполнения бюджета региона;
- готовит предложения в администрацию региона по принятию необходимых корректирующих решений;
- разрабатывает оперативные решения в сфере своей компетенции по реализации экономической политики;
- взаимодействует с другими органами управления в проведении экспертизы проектов нормативных документов.

#### *3. Совет безопасности региона:*

- организует систематический анализ статистических и оперативных данных о ходе реализации экономической политики с целью выявления предкритических состояний и тенденций социально-экономического развития страны;

- создает возможности экспертизы подготавливаемых решений с точки зрения обеспечения экономической безопасности;
- организует разработку стратегии экономической безопасности региона;
- рассматривает и одобряет (отклоняет) проект стратегии экономической безопасности и процедуры его осуществления;
- организует анализ проекта бюджета с точки зрения его воздействия на достижение целей стратегии экономической безопасности;
- разрабатывает программы подготовки необходимых законопроектов.

Результаты анализа развития различных регионов России свидетельствуют о необходимости формирования современной национальной идеологии переходного периода, составляющими которой могли бы быть:

- отработка модели общественного устройства Российской Федерации посредством конвергенции позитивных сторон всех эффективных социально-экономических систем, в рамках которых работают народы России;
- перенос центра тяжести реформ с макроэкономического уровня на уровень регионов, соединение реформаторских идей с особенностями (структурными, ресурсными и др.) регионов в интересах устойчивого социально-экономического развития российского общества.

Социально-ориентированная модель рыночной экономики как условие развития интеграционных процессов, в отличие от либеральной модели, предполагает селективную поддержку регионов с объективно недостаточным потенциалом. Прежде всего, в ней нуждаются системы жизнеобеспечения и социальная сфера, инфраструктура, вложения в которые непривлекательны для частных инвесторов, а также производства, перспективные для завоевания позиций на внутреннем и внешнем рынках и т.д.

Выбор механизма федеральной поддержки обусловливается природой отстающего региона — старопромышленного, осваиваемого, моноспециализированного, экологической опасности, приграничного, социально высоких аномальных напряжений и др. Дифференцированный подход может предусматривать предоставление различным территориям индивидуальных таможенных льгот:

- 1) индустриальным районам — на ввоз оборудования и техники для технического перевооружения действующих предприятий;
- 2) аграрным районам — на импорт сельхозтехники, которую не производят предприятия России;
- 3) сырьевым районам — при экспорте сырья и соответствующем импорте технологического оборудования для реконструкции добывающих предприятий.

Государственная поддержка регионов в любой форме должна осуществляться при соблюдении принципов:

- целевой ориентации;
- системности воздействия, исключающей противодействующие компоненты;
- многоуровневого участия (федеральных, субфедеральных и местных органов власти) с выделением зон совместных действий;
- концентрации ресурсов;
- упреждающего действия (создание организационных и иных преград на пути перерастания депрессивных ситуаций в катастрофические);
- реальности и контролируемости (соответствие полученных результатов поставленным целям).

Для повышения эффективности управленческих решений в сфере региональной экономической политики представляется целесообразным возобновить практику отчетных межотраслевых балансов экономических районов.

В качестве важных факторов интеграции можно назвать основные направления формирования единого рынка капиталов<sup>1</sup>.

1. Построение рыночного механизма государственного регулирования и управления финансовой деятельностью, обеспечивающего гармоничное и взаимовыгодное развитие субъектов Российской Федерации, предполагающего:

- разработку эффективной законодательной базы, регулирующей финансовые взаимоотношения между центром и субъектами Российской Федерации;
- реализацию принципа бюджетного федерализма;
- реформирование действующей налоговой системы в целях интенсивного роста территориальных образований и наращивания ими собственного налогового потенциала;
- придание инвестиционного характера использованию финансовых средств, поступающих из федеральных источников и собственных ресурсов территориальных образований;
- создание экономического механизма, стимулирующего привлечение и эффективное использование собственных финансовых средств и иностранных инвестиций в рамках экономики страны в целом и отдельных регионов.

2. Развитие территориальных финансовых систем, которые должны решить три основные территориальные проблемы:

- сформировать многоканальную территориальную систему финансирования экономической деятельности;
- создать на уровне территориального управления комплекс межрегиональных, региональных и муниципальных финансовых ин-

<sup>1</sup> Запоточный И.В., Захарченко В.И. Государственное регулирование региональной экономики. Харьков — Львов — Одесса: Одиссей, 2003.

ституты, способствующих получению регионами дополнительной прибыли от хозяйственной деятельности, а также привлечению свободных финансовых средств из различных источников;

- обеспечить эффективное финансовое взаимодействие регионов между собой, а также с федеральными органами власти и иностранными инвесторами.

3. Достижение устойчивого роста финансовой обеспеченности предприятий и организаций регионов за счет:

- протекционистской налоговой и амортизационной политики;
- структурной перестройки экономических комплексов регионов;
- активного привлечения инвестиций из различных источников, в том числе иностранных, внедрения эффективных систем кредитования производства;
- снижения инфляционных тенденций, нормализации денежного оборота, решения проблемы взаимных неплатежей;
- активного взаимодействия с региональными и федеральными органами власти, предприятиями и организациями других регионов и иностранных государств и т.д.

Необходимы меры в области региональной политики для обеспечения взаимных интересов федерального центра и субъектов Российской Федерации. К таким мерам можно отнести<sup>1</sup>:

- ориентацию региональной политики на выравнивание социально-экономического уровня регионов, поддержку отстающих регионов с низким финансовым потенциалом и невысоким средним доходом на душу населения, обеспечение необходимых условий для развитых и перспективных регионов;
- закрепление и расширение практики заключения договоров и соглашений между органами власти Российской Федерации и органами власти субъектов Российской Федерации;
- совершенствование технологии согласования с регионами решений федеральных органов на стадии их выработки;
- формирование единого экономического пространства на принципах федерализма путем проведения единой налогово-бюджетной политики и ценообразования, придание федеративно-региональным отношениям «прозрачности»;
- ускорение реформы местного самоуправления, обеспечение правовых и экономических основ местного самоуправления, завершение построения целостной системы государственной власти;
- совершенствование межбюджетных отношений, создание трансфертной системы, направленной на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности регионов;
- участие регионов в разработке кредитно-денежной политики.

---

<sup>1</sup> <http://my-area.org/book/>

Таким образом, участие федерального центра в обеспечении экономической безопасности регионов заключается:

- в государственной поддержке федеральных программ регионального развития;
- увеличении государственного заказа на поставку продукции для общегосударственных нужд;
- обеспечении равноправного взаимодействия федеральной и региональной систем;
- выработке обоснованной экономической стратегии в отношении с регионом, гарантии непринятия неэффективных для региона решений;
- создании благоприятных условий для наращивания экспортного потенциала регионов;
- сохранении отраслей жизнеобеспечения и наукоемкого, высокотехнологичного производства в кризисных районах;
- прямом предоставлении бюджетных гарантий, инвестиций в техническое и технологическое переоснащение отраслей, специализацию кризисных территорий;
- содействии формированию территориальных научно-промышленных комплексов.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране возможности регионов в самозащите повысятся, но роль государства как гаранта экономической безопасности не уменьшится.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод о том, что укреплению экономической безопасности регионов должно способствовать совершенствование государственного регулирования экономического роста путем разработки концептуальных и программных документов межрегионального и территориального планирования, создания комплексной системы контроля над рисками, включая проведение активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, ориентированной на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики; стимулирование и поддержку развития рынка инноваций, наукоемкой продукции и продукции с высокой добавочной стоимостью, развитие перспективных технологий общего, двойного и специального назначения.

### **Контрольные вопросы**

1. Раскройте понятие экономической безопасности регионов.
2. Каковы особенности экономической безопасности регионов?
3. Назовите и охарактеризуйте группы объектов для индикативного анализа экономической безопасности региона.
4. Что собой представляет система показателей оценки экономической безопасности?
5. Государственная региональная политика: сущность, цель и задачи.
6. Что собой представляет мониторинг состояния экономической безопасности региона?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Региональная экономика: сущность, цели и основные подходы анализа.
2. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности региона.
3. Основные понятия, цели и задачи региональной политики.
4. Основные функциональные формы региональной политики: прогнозирование, программирование, планирование.
5. Механизмы управления экономической безопасностью региона.
6. Мониторинг состояния экономической безопасности региона.
7. Стратегия социально-экономического развития Саратовской области до 2025 г.

## **Литература**

### **Основная:**

1. Прохожев А.А. Общая теория национальной безопасности. М.: Изд-во РАГС, 2005.
2. Региональная экономика и управление: Учебник / Под ред. Г.Г.Фетисова, В.П. Орешина. М.: ИНФРА-М, 2006.
3. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. М.: Дело, 2005.
4. Экономическая безопасность: Учеб. пособие / Богомолов В.А. и др. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана. 2009.

### **Дополнительная:**

1. Доценко Д.В., Крутиков В.К., Красавина М.Ю. Стратегия региональной экономической безопасности // Труды регионального конкурса научных проектов в области гуманитарных наук. 2009. № 10.
2. Заводиленко К.А. Воздействие теневой экономики на социально-экономическое развитие региона и страны // Материалы конференции Совета молодых ученых МАЭП «Развитие методологии разработки доктрин экономической безопасности». М.: МАЭП, 2008.
3. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ, проблемы и перспективы / Под ред. В.С. Аксенова, М.И. Гельвановского, Ю.Н. Нестеренко. М.: Экономика, 2010.
4. Мухин И.В. Экономическая безопасность современной России: угрозы и перспективы обеспечения // Экономика и управление. 2012. № 1.
5. Новикова И.В. Проблемы выделения «точек роста» при разработке стратегии экономической безопасности региона // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2012. № 1.
6. Ощепков А.М. Влияние процессов регионализации, регионализма и цикличности на стратегии развития региональных социально-экономических систем // Российское предпринимательство. 2011. № 10. Вып. 2.
7. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года // Российская газета. 2009.
8. Тучина Н.А. Экономическая безопасность регионов: институциональный аспект // Науч.-практ. конф. «Социально-экономическое развитие Саратовской области: вызовы, приоритеты, перспективы». СГСЭУ. Саратов, 2012.
9. Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» // Российская газета. Федеральный выпуск № 5374. 2010.
10. URL: <http://wikipedia.ru/>
11. URL: <http://www.gendocs.ru/>

## ТЕМА 10

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

---

*Экономическая безопасность государства как элемент национальной безопасности.*

*Угрозы экономической безопасности государства. Пути преодоления.*

*Экономическая безопасность государства в условиях постиндустриального общества.*

### 10.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА КАК ЭЛЕМЕНТ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проблемы обеспечения экономической безопасности государства привлекают к себе пристальное внимание политических деятелей, ученых, широких слоев населения. Такое внимание отнюдь не случайно. Масштабы угроз и даже реальный урон, нанесенный экономической безопасности государства различных стран в условиях глобального финансового кризиса, выдвигают названные проблемы на авансцену научной и общественной жизни.

Экономическая безопасность государства представляет собой сложную и многоплановую конструкцию. Сущность экономической безопасности государства — состояние данного института власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных экономических интересов, социально-экономическое развитие страны в целом, ее стабильность, достаточный оборонный потенциал.

Введение понятия экономической безопасности государства означает признание примата экономики в обеспечении внутренней и внешней безопасности государства и, следовательно, необходимость самого серьезного внимания к проблеме обоснования и реализации эффективной национальной стратегии развития.

Академик Л.И. Абалкин считал экономическую безопасность составной частью системы государственной безопасности и представлял ее структуру из следующих элементов:

- экономическая независимость. При этом имеется в виду, что она не носит абсолютного характера, так как международное разделение труда делает национальные экономики взаимозависимыми друг от друга. В этих условиях экономическая независимость означает возможность контроля за использованием национальных ресурсов;
- стабильность и устойчивость национальной экономики, предполагающие защиту собственности во всех ее формах, создание

гарантий для предпринимательской активности, сдерживание факторов, способных дестабилизировать ситуацию;

- способность к саморазвитию и прогрессу, что особенно важно в современном, динамично развивающемся мире<sup>1</sup>.

**Критерием экономической безопасности государства** служит степень соответствия проводимой им экономической политики эффективной национальной стратегии и степень доверия к ней как внутри государства, так и со стороны международных организаций. Несоответствие экономической политики эффективной национальной стратегии, как и потеря доверия к ней внутри или вне государства, служит серьезным сигналом для властных структур об угрозе безопасности государству. Учитывая примат экономики, наиболее важным является соответствие экономического курса эффективной национальной стратегии.

Экономическая безопасность государства, будучи частью системы национальной безопасности, одновременно составляет основу для формирования всех входящих в структуру последней элементов:

- 1) военная безопасность.;
- 2) информационная безопасность;
- 3) экономическая безопасность;
- 4) политическая безопасность;
- 5) санитарно-эпидемиологическая безопасность;
- 6) научно-техническая безопасность.

Таким образом, безопасность государства — более широкое понятие по сравнению с экономической безопасностью государства.

Опыт показывает, что только надежная, эффективная система обеспечения экономической безопасности государства может служить гарантом суверенитета и независимости страны, ее стабильного и устойчивого социально-экономического развития. Основным оружием обеспечения экономической безопасности государства сейчас становятся экономические методы. Многие страны не имеют своего конкурентоспособного научно-технического потенциала и полностью зависят от техники и технологии из развитых стран. Развивающиеся страны, в том числе и Россия, в определенной степени зависят не только от зарубежных технологий, но и от политики МВФ и МБРР — финансовых структур развитых стран. Если в период после войны до середины 1960-х гг. по уровню технико-экономического развития СССР отставал от развитых капиталистических стран на 10–15 лет, а к середине 1980-х этот разрыв достиг 20–25 лет, то в настоящее время по самым пессимистическим оценкам наша страна отстает от развитых стран более чем на 50 лет<sup>2</sup>. Мир сейчас идет в шестой

---

<sup>1</sup> *Абалкин Л.* Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 4–14.

<sup>2</sup> <http://svpressa.ru/society/article/21402/>

технологический уклад, где инновационный продукт создается на основе нано-, био-, информационных и когнитивных технологий со значительным опережением добывающих отраслей. В России же до сих пор сохраняются анахроничные уклады. Проведение неадекватной хозяйственным условиям политики реформирования еще больше усугубило положение. Открытость экономики позволила зарубежным производителям захватить российский рынок, вследствие чего в экономике России начался резкий спад производства, последствия которого ощущаются до сих пор. Поэтому сохраняются угрозы не только для экономической безопасности государства, но и для национальной безопасности России.

Напомним, что проблема экономической безопасности в зарубежной литературе рассматривается достаточно давно, так как начало этому положил еще Ф. Рузвельт в 1934 г. началом использования термина «экономическая безопасность». В СССР эти проблемы не рассматривались, а КГБ обращало свое внимание только на экономические преступления и внешнеторговые отношения. С началом перестройки в нашу страну стали проникать идеи экономической безопасности. Длительное время проблема экономической безопасности Правительством России игнорировалась. Были попытки создания федеральных органов по мониторингу и изучению этих проблем (Комитет по защите экономических интересов России при Президенте РФ, Рабочая группа по экономической безопасности при Правительстве РФ), но они не имели успеха. В начале 1995 г. на заседании межведомственной комиссии Совета безопасности были обсуждены и приняты основные положения государственной стратегии (позже они были утверждены президентом). В апреле и июле 1996 г. дважды проходили парламентские слушания в Совете безопасности, посвященные проблемам экономической безопасности. В «Концепции среднесрочной программы на 1997–2000 гг.» и в «Концепции социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2005 г.» ни слова не было сказано о проблемах экономической безопасности России, не было даже анализа причин такого положения в экономике. «Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения)» была одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608.

Рассмотрим существующую нормативно-правовую основу экономической безопасности России. Важнейшим элементом государственной безопасности России является экономическая безопасность. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» экономическая безопасность России — это состояние защищенности экономических интересов личности, общества и го-

сударства от внутренних и внешних угроз, основанное на независимости, эффективности и конкурентоспособности экономики страны. Объектами экономической безопасности Российской Федерации, в соответствии с указом, являются личность, общество, государство и основные элементы экономической системы, включая систему институциональных отношений. Без обеспечения экономической безопасности невозможно решение стоящих перед государством задач как на национальном, так и международном уровне.

Таким образом, государственная стратегия экономической безопасности, являясь неотъемлемой частью национальной безопасности России, преследует цель обеспечения защиты населения через повышение уровня и качества его жизни, эффективного решения внутренних экономических и социальных задач, а также влияния на мировые процессы с учетом национальных государственных интересов. Ситуация, сложившаяся в экономике России, требует определения стратегии экономической безопасности. Однако все проводимые экономические меры носят в основном импульсивный, фрагментарный характер. Несмотря на сложность современного развития, Россия имеет огромный потенциал для обеспечения своей экономической безопасности не только внутри страны, но и за ее пределами. Внешнеэкономическая направленность государственной стратегии заключается в эффективной реализации преимуществ международного разделения труда, в участии страны в ее равноправной интеграции в мировые хозяйственные связи, в устранении ее зависимости от зарубежных стран в вопросах экономического и технического сотрудничества.

Наиболее сильной подготовленной формой организации, призванной обеспечить национальную и экономическую безопасность, является **государство**. Государство осуществляет деятельность по обеспечению всех видов национальной безопасности: политической, экономической, социальной, экологической и оборонной. Государство направляет усилия всех граждан общества, независимо от их национальной принадлежности, на создание условий, способствующих защите их национальных интересов и интересов самого государства. Государство через систему своих органов принимает законы и другие нормативные акты и обеспечивает их проведение в жизнь всеми находящимися в его распоряжении методами, в том числе административными. Государству принадлежит монополия на законотворчество и принуждение при его реализации. Государство представляет объединяемое им общество людей в качестве целостности во взаимоотношениях с другими странами и народами. Через систему государственных механизмов устанавливаются и поддерживаются политические, экономические договоры и соглашения, создаются региональные и мировые организации и союзы, направленные на

защиту политических и экономических прав и свобод граждан. Посредством разработки общенациональной стратегии и целеполагания государство привносит в общество интегрированное сознательное начало, на осуществлении которого сосредоточиваются усилия всех социальных слоев и групп общества. Осуществляется системный подход к обеспечению всех составляющих национальную безопасность видов, в том числе экономической безопасности. Государство обладает значительными материальными и финансовыми ресурсами, формирует в обществе определенную экономическую мотивацию, поощряя и развивая одни виды деятельности и ограничивая другие. Фактически вопросами обеспечения экономической безопасности занимаются все ветви государственной власти: законодательная, исполнительная и судебная. При этом очень важно разграничение их полномочий в области обеспечения безопасности страны и ее регионов. Это закреплено в Законе РФ «О безопасности». В Законе указывается, что общее руководство государственными органами обеспечения безопасности в РФ осуществляет Президент. Но, поскольку это направление деятельности представляет большую сложность и требует профессиональных знаний и умений в различных областях, закон предусмотрел создание специального органа — Совета безопасности Российской Федерации, который призван осуществлять подготовку решений Президента страны в области обеспечения всех составляющих национальной безопасности, включая и экономическую безопасность.

Совет безопасности — это конституционный орган, призванный обеспечивать защиту жизненно важных интересов личности, общества и государства во всех общественных сферах, включая экономическую, от внутренних и внешних угроз. В Законе РФ «О безопасности» сформулированы следующие основные задачи Совета безопасности:

- 1) определение жизненно важных интересов государства, выявление внутренних и внешних угроз;
- 2) разработка основных направлений стратегии обеспечения безопасности государства;
- 3) подготовка оперативных решений по предотвращению чрезвычайных ситуаций в стране;
- 4) разработка предложений по координации деятельности органов исполнительной власти в процессе реализации принятых решений в области обеспечения безопасности личности, общества и государства; и др.

При рассмотрении вопросов об обеспечении безопасности территорий субъектов Российской Федерации для участия в работе Совета безопасности, как правило, привлекаются их полномочные представители и руководители федеральных органов исполнительной власти. Секретарь Совета безопасности подчиняется непосредственно Президенту РФ. Законом РФ «О безопасности» установлено, что в

случае необходимости выработки предложений по предотвращению сложных (кризисных) ситуаций или ликвидации их последствий по отдельным проблемам защиты интересов личности, общества и государства (это могут быть и экономические интересы) Совет безопасности может создавать специальные межведомственные комиссии.

Отметим, что кроме государственных органов и институтов управления обеспечением экономической безопасности, в обществе сложилась и действует система негосударственных организаций, общественных объединений, движения граждан, коммерческих структур, ассоциаций юридических и физических лиц.

Институционально экономическая безопасность государства обеспечивается разработкой и реализацией *государственной стратегии экономической безопасности*, которая включает:

- 1) характеристику внешних и внутренних угроз экономической безопасности России как совокупности условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства; определение и мониторинг факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства, на краткосрочную и среднесрочную (3–5 лет) перспективу;
- 2) определение критериев и параметров, характеризующих национальные интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности России;
- 3) формирование экономической политики, институциональных преобразований и необходимых механизмов, позволяющих устранить или смягчить воздействие факторов, подрывающих устойчивость национальной экономики.

Реализация экономической государственной стратегии должна осуществляться через систему конкретных мер, реализуемых на основе качественных индикаторов и количественных показателей — макроэкономических, демографических, внешнеэкономических, экономических, технологических и др.

## **10.2. УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА. ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ**

Рассмотрим основные угрозы экономической безопасности государства на примере России и пути их преодоления.

**Угрозы экономической безопасности России** — это причины, препятствующие или формирующие опасность реализации государственных экономических интересов. Их можно подразделить на внутренние и внешние<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> *Прасолов В.* Государственная стратегия экономической безопасности // Охранная деятельность. 2012. 9 янв. URL: [http://www.psj.ru/saver\\_people/detail.php?ID=69758/](http://www.psj.ru/saver_people/detail.php?ID=69758/)

**Внутренние угрозы** экономической безопасности государства порождаются в основном:

- неэффективной системой государственного финансового контроля (в частности, коммерческих организаций);
- невысоким уровнем организации систем денежной безопасности в коммерческих организациях;
- низкой способностью денежной системы обеспечить воспроизводство (взаимные неплатежи, нарушения гарантированного бюджетного финансирования и т.д.);
- низкой способностью финансовой системы обслуживать муниципальный долг;
- неадекватной финансово-экономической политикой (неэффективная налоговая политика, к примеру, отсутствие эффективной защиты от давления лоббистских групп, несогласованность в отношениях центра и регионов по поводу налоговой политики и т.д.);
- высокорисковой кредитно-денежной политикой, слабым уровнем ценового регулирования в высокомонополизированных отраслях, неэффективной приватизацией, предпочтением текущих расходов в ущерб капитальным и т.д.;
- непостоянностью и низкой эффективностью многих финансовых институтов;
- отсутствием целостности правового обеспечения (в том числе государственного регулирования денежных рынков);
- структурным кризисом и криминализацией фондового рынка;
- элементарными просчетами органов власти и управления, ошибками, злоупотреблениями и другими отклонениями (бесхозяйственность, волокита, различные экономические правонарушения и т.д.) в управлении денежной системой страны, «бегством» капитала.

По оценкам *Global Financial Integrity (GFI)*, в период 2000–2008 гг. вывоз капитала из России составил 427 млрд долл. (рис. 10.1).

Таблица 10.1

**Вывоз капитала из России (по оценкам *Global Financial Integrity*)**

Отток капитала из России	
год	млрд долл.
2011	около 85
2010	38,3
2009	52
2008	более 130
2007	81,7

Для сравнения: Банк России дает официальные цифры вывоза капитала за этот период — 564,7 млрд долл. В 2010 г. по данным Банка России объем вывоза капитала из страны составил 69,9 млрд долл., причем на «сомнительные» операции пришлось 30,6 млрд долл., или 44%.

Официальный прогноз Минэкономразвития по оттоку капитала из РФ в 2012 г. составлял 60–65 млрд долл. Банк России прогнозировал показатель на уровне 65 млрд долл. В 2011 г. был зафиксирован чистый вывоз капитала из страны в 80,5 млрд долл.<sup>1</sup>

В современных условиях особую роль играют **внешние угрозы экономической безопасности государства**. Среди основных причин возникновения внешних угроз экономической безопасности России выделяют следующие<sup>2</sup>:

- быстрое формирование процесса транснационализации экономических связей, интеграция государственных денежных рынков, интернационализация мирового хозяйства (называемого глобализацией);
- относительное понижение регулирования глобальных денежных рынков (при увеличении их размеров и оборотов операций, росте конкуренции между ними);
- расширение мировой денежной системы за счет вхождения в мировую экономику развивающихся государств (возрастает глобальная неустойчивость);
- многообразие денежных инструментов и высокая степень их динамизма;
- беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и наружной политики стран (включая Россию), которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что глобальная финансовая система больше не проводит границу между внутренней и наружной экономической политикой страны, обе они попадают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны также на экономики остальных государств);
- укрепление конкуренции и трений между Россией и другими государствами в экономической и других сферах (к примеру, это проявляется в потере некоторых рынков сбыта, дискриминации русских товаропроизводителей на мировых рынках; вред, причиненный российскому экспорту применением необоснованных

---

<sup>1</sup> Данные Минэкономразвития.

<sup>2</sup> *Прасолов В.* Государственная стратегия экономической безопасности // Охранная деятельность. 2012. 9 янв. URL: [http://www.psj.ru/saver\\_people/detail.php?ID=69758/](http://www.psj.ru/saver_people/detail.php?ID=69758/)

дискриминационных мер, по различным оценкам, ежегодно доходит до 1,5–2,0 млрд долл.), использование мощными экономическими факторами агрессивных стратегий завоевания мирового экономического пространства;

- чрезмерная зависимость государственных экономик (в частности, бюджетного сектора) от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы очень уязвимыми;
- глобальное возрастание неустойчивости (изменчивости и непредсказуемости) мировой финансовой системы, происхождение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

Россия, оказавшаяся в силу особенностей ее истории и развития хозяйства в аутсайдерах мирового сообщества, располагает всем необходимым для ликвидации экономической отсталости. Обладая огромной территорией с умеренным климатом, огромными запасами топливно-энергетических и минеральных ресурсов, плодородных земель и других природных богатств, высочайшим уровнем интеллектуального потенциала, Россия имеет все необходимое для выбора и реализации эффективной национальной стратегии. В расчете на душу населения ресурсный потенциал России в 2–2,5 раза превышает ресурсный потенциал США, в 6 раз — Германии и в 18–20 раз — Японии. Существует потенциал высококвалифицированных ученых и специалистов, способный решать сложнейшие задачи в области науки, техники и производства. Имеется производственно-технологическая база промышленности, не уступающая в ряде отношений технологической базе передовых стран Запада, в том числе и США. Другое дело, что этот потенциал в основном сосредоточен в военно-промышленном комплексе. Но о его возможностях свидетельствует существовавший паритет оборонной мощи России и США.

Наиболее вероятными опасностями экономической безопасности Российской Федерации, на локализацию которых должна быть ориентирована деятельность федеральных органов государственной власти, являются:

#### **1. Ослабление научно-технического и технологического потенциала страны.**

Научно-технический потенциал, несмотря на известные слабости (в особенности односторонняя ориентация на военные цели), был в целом сопоставим с североамериканским и западноевропейским. Обвальное падение производства, особенно в ВПК, парализовало спрос на НИОКР. Одновременно резко сократились бюджетные ассигнования на науку.

Доля ассигнований на науку в индустриально развитых странах составляет не менее 2% от ВВП (это, по мнению Совета безопасности, и является пороговым значением). В России эта доля равняется 0,3–0,5%. Считается, что если в течение 5–7 лет расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки не превышают 1% от ВВП, то в стране наступают необратимые процессы в разрушении научно-технического потенциала. Наука и научное обслуживание превратились из более престижной и обеспеченной материально сферы деятельности в одну из самых низкооплачиваемых. В конце 1996 г. средняя заработная плата здесь была ниже, чем в газовой индустрии, электроэнергетике и индустрии в целом соответственно в 5 раз, 2,5 и 1,4 раза. Практически полностью прекратились закупки устройств, оснащения и материалов, подписка на иностранную литературу и периодику. Предоставленные самим себе научные учреждения и институты бьются за выживание, обеспокоены поисками средств на оплату коммунальных услуг. Сокращение финансирования НИОКР более чем в 10 раз за последние 7 лет и связанный с этим отток лучших умов за рубеж (эмиграция более 100 тыс. экспертов в эти годы эквивалентна экономическому ущербу в 80 млрд долл.), деградация научных школ, распад научно-исследовательских коллективов и конструкторских бюро мирового класса, разрушение связи между наукой и производством обрекают страну на лишение главенствующего фактора современного экономического развития — научно-технического прогресса. Однако, невзирая на катастрофическое разрушение российского научного потенциала, Правительство не увеличивает ассигнований на НИОКР даже до предусмотренных законодательством 4% от уровня расходной части бюджета, отказывается ввести затраты на НИОКР в себестоимость продукции, предоставить налоговые льготы для стимулирования инновационной активности.

## **2. Обнищание населения.**

Бедные в России — это чаще всего трудоспособные жители сел и маленьких городов, имеющие детей. Очень высока доля проживающих на уровне ниже официальной черты бедности среди работников образования, культуры и здравоохранения. При этом эксперты Всемирного банка и российские статистики используют разные методики определения уровня бедности. Российские специалисты оценивают долю бедного населения по ежемесячным доходам. Например, за 2011 г. количество россиян, официально признаваемых бедными, увеличилось на 2 млн и составляло 21,1 млн. Их ежемесячный доход ниже прожиточного минимума в 6473 руб. (206 долл.) К бедным не относятся 40 млн пенсионеров. Средняя пенсия выше прожиточного минимума — 8400 руб. Итого 21,1 млн живут в официальной нищете, 40 млн — у границы официальной нищеты. По данным Всемирного

банка, лишь 8% транспортных субсидий достается 20% беднейших граждан страны, тогда как 20% богатейших получают 30% таких субсидий. А объем жилищных пособий, получаемых самыми богатыми, в 2,1 раза больше помощи, достаемой беднякам. Мировое сообщество в лице соответствующих организаций ООН давно признало, что часовая заработная плата ниже 3 долл. является предельной. Она выталкивает работника за пороговую черту его жизнедеятельности, за которой идет разрушение трудового потенциала экономики. Наша средняя заработная плата в три раза ниже этого порогового значения (табл. 10.2).

Таблица 10.2

### Численность бедных в России

Год	Число россиян, получающих доход ниже прожиточного минимума, млн человек	Доля населения с доходами ниже 50% от среднедушевого дохода, млн человек	По данным опроса россиян, считающих себя бедными, млн человек
2000	42,3	49,1	76,6
2001	40,0	49,0	77,0
2002	35,6	43,8	71,0
2003	29,3	43,0	72,0
2004	25,2	41,6	61,2
2005	22,4	41,9	54,0
2006	22,0	42,2	51,1

П.В. Акинин отмечает, что «помимо демографических характеристик населения важную роль играют социально-психологические. В России наблюдается трансформация отношений к семье и семейному образу жизни. Преобладают эгоцентристские тенденции. Утвердилась однопотенциальная модель репродуктивного поведения». Таким образом, глобальная проблема России в данной сфере, представляющая угрозу экономической безопасности, — это сокращение численности населения, а также снижение уровня человеческого потенциала<sup>1</sup>.

### 3. Криминализация.

Как угрозу экономической безопасности российского государства нужно отметить криминализацию хозяйственной деятельности, вызванную ростом безработицы, сращиванием части чиновников муниципальных органов с организованной преступностью, возможностью доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства, ослаблением системы государственного контроля. Преступность поразила практически все сферы хозяйственной

<sup>1</sup> [http://www.psj.ru/saver\\_people/detail.php?ID=69758/](http://www.psj.ru/saver_people/detail.php?ID=69758/)

жизни: отношения собственности; производство и распределение произведенного продукта; финансовую и банковскую деятельность, сферу государственного управления и внешнеэкономическую деятельность (рис. 10.1).

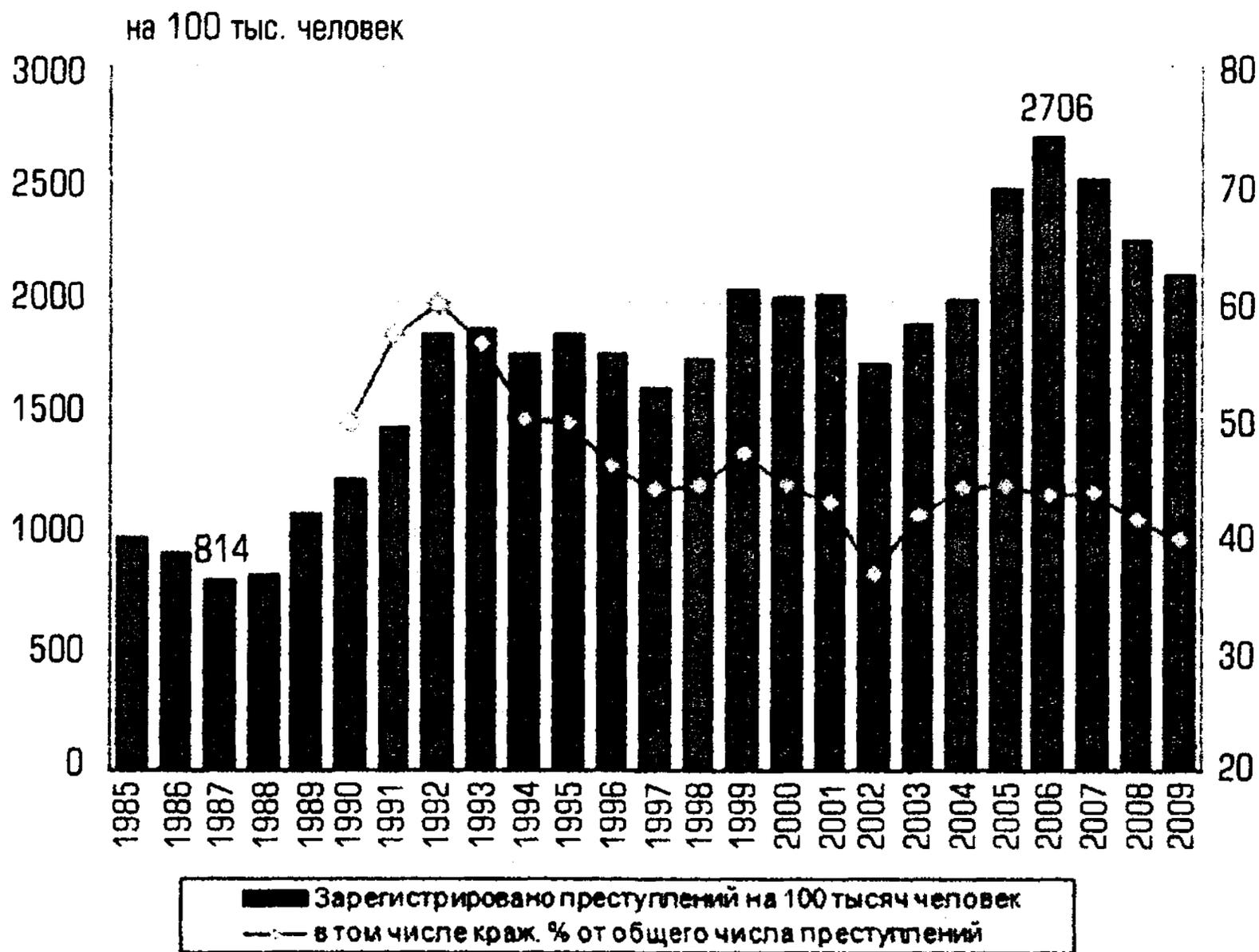


Рис. 10.1. Криминализация экономики России

Источник: [http://www.psj.ru/saver\\_people/detail.php?ID=69759/](http://www.psj.ru/saver_people/detail.php?ID=69759/)

В основе процессов криминализации хозяйственной жизни в стране лежит теневая экономика, т.е. система экономических отношений вне правового поля государства. Теневой денежный капитал является экономической основой (базисом) организованной преступности. Теневая экономика, как и любое социальное явление, имеет две стороны. С одной стороны, это создание дополнительных рабочих мест, создание продукции, оказание разного рода услуг и, в конечном счете, повышение благополучия общества, с другой — уклонение от уплаты налогов, отмывание капиталов, перекачивание капиталов за рубеж, выведение из оборота неучтенных доходов и валюты. Кроме того, соперничая с официальной экономикой, теневая экономика, имея более высокую прибыль, оказывается наиболее эффективной и тормозит формирование официальной экономики. В России централизованная система управления создала совокупность условий для появления и развития теневой экономики и теневых капиталов. В сферу действия теневой системы хозяйства оказались вовлеченными ши-

рокий круг людей, ресурсов, а также чиновники различного ранга. Решающую роль во всем мире играет функциональное содействие теневой экономике представителей властных структур всех уровней. Исследования показывают, что теневики с первых дней параллельно с рэкетирами, а иногда и исключительно сами, заключали союз с представителями силовых ведомств и местной исполнительной власти. Со временем правоохранительные органы начали активно вытеснять криминал из теневой экономики, и в настоящее время представители данных структур вместе с налоговыми службами «делают крышу» фактически всему крупному и среднему бизнесу. Сверхкрупный бизнес стал вотчиной правительственных чиновников и депутатов самого высочайшего ранга. Сферы влияния распределены достаточно четко, и срывов, как правило, не случается.

*Результатом криминализации экономической системы явилось подчинение экономической политики государства специфическим экономическим интересам криминальных структур.* Теневая экономика является тем стержнем, на котором сформировалась современная криминальная структура. Важнейшим фактором, обусловившим криминализацию экономической жизни общества, является разрушение устройств государственной власти, а также проводимая социально-экономическая политика. Несмотря на усиление активности страны в борьбе с криминалом, итоги не дают оснований для удовлетворительной оценки. Наиболее рискованным является не сам темп роста разного рода экономических правонарушений (как бы впечатляюще ни выглядели конкретные цифры и примеры), а переход экономической преступности в новое качество, выражающееся во все более и более реальной угрозе экономической безопасности Российской Федерации.

Заслуживает внимание *концепция державности* политики Российского государства, которая отличается от экономической стратегии кейнсианства, монетаризма и обеспечивает экономическую безопасность государства адекватно современным условиям<sup>1</sup>. Сутью державной экономической политики является сохранение собственных специфических экономических интересов в перманентном многополярном мире во благо достижения своих высших целей и приоритетов развития, но не в ущерб и не за счет разрушения суверенитета других государств, ущемления их национально-государственных интересов. При этом конкретные формы и механизмы реализации державной экономической политики строятся на принципе гармонии интересов каждого человека, каждой национальной и социальной группы, каж-

---

<sup>1</sup> Козлова Г.В. Державная экономическая политика национального государства в условиях глобализации: Автореф. ... дис. докт. экон. наук. Тамбов, 2009. С. 7.

лого народа с национальными интересами суверенного государства (табл. 10.3).

Таблица 10.3

**Основные пункты экономической стратегии кейнсианства, монетаризма и державности суверенных национальных государств в условиях современного этапа глобализации мировой хозяйственной системы<sup>1</sup>**

№	Кейнсианство	Монетаризм	Державность
1.	Ориентация сразу на несколько целей, достижение которых часто несовместимо и порождает серьезные конфликты	Ориентация на одну главную цель, и именно стабильность товарных цен, которой следует подчинить все другие задачи политики	Ориентация на «общественное благо», т.е. благо для всех, но не в ущерб блага каждого, в основе лежит доминант эффективной реализации национально-государственного интереса, ориентированного на стабильность реализации индивидуальных экономических интересов
2.	Принятие в качестве наиболее эффективного инструмента антициклической политики комплекс бюджетных мероприятий	Важнейшим средством для решения этой задачи служит «управление «деньгами», этим ключевым фактором хозяйственного механизма	Важнейшим средством достижения данной цели является комплексная программа инновационного развития хозяйства национального государства (России) и перманентное занятие им экономических ниш в мировом глобальном хозяйстве производимых товаров и услуг. При этом их приоритетность ориентирована с опережением на 10–15 лет. Что требует особой денежной политики, основанием которой является инвестиционный механизм, обеспечивающий умеренный процесс развития особых экономических зон, сфер, «точек прорыва» и т.п., обеспечивающих рост мировой конкурентоспособности национальных товаров и услуг, в том числе и нематериальных
3.	Осуществление тактики «точной настройки», т.е. быстрой смены курса политики при выявлении признаков изменения конъюнктуры	В силу несостоятельности принципа «точной настройки» необходимо при формировании политики руководствоваться долговременными ориентирами, учитывающими многолетние тенденции в динамике ключевых экономических показателей	Сутью державной экономической политики является обеспечение приоритета национально-государственного интереса суверенного национально-государственного образования, но не в ущерб интересам других государств в условиях глобализации мирового хозяйственного пространства, но при сохранении многополярного миропорядка

<sup>1</sup> Козлова Г.В. Державная экономическая политика национального государства в условиях глобализации: Автореф. ... дис. докт. экон. наук. Тамбов, 2009. С. 7.

**Способы обеспечения экономической безопасности государства** могут быть самыми разнообразными — организационными, правовыми, техническими и др.

*Организационные способы обеспечения экономической безопасности государства* — это различные приемы, используемые для организации данного процесса. К основным таким приемам можно отнести:

- а) координацию деятельности различных государственных структур (налоговой полиции с правоохранительными органами) по обеспечению экономической безопасности государства;
- б) структуризацию управления, представляющую собой внутреннюю форму организации федеральных органов власти;
- в) организацию социальных связей, характеризующуюся формами работы с населением (например, средствами пропаганды).

Все эти и другие приемы должны использоваться только в рамках действующего законодательства, что позволит не допускать произвольного их применения.

*Правовые способы обеспечения экономической безопасности государства* характеризуются наличием правовых основ организации и деятельности соответствующих органов государства, в том числе правоохранительных. Практически это означает, что в государстве приняты и действуют законы и подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в каждой сфере. Кроме того, законодательно установлено, что финансовое и материально-техническое обеспечение федеральных органов осуществляется за счет бюджета Российской Федерации. Порядок и нормы материально-технического обеспечения федеральных органов устанавливаются Правительством Российской Федерации. Имущество федеральных органов власти относится к федеральной государственной собственности.

*Технические способы обеспечения экономической безопасности государства* — это различные технические средства (компьютеры, транспортные средства, средства связи и т.д.), с помощью которых достигается решение задач, поставленных перед федеральными органами власти.

### **10.3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В УСЛОВИЯХ ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОГО ОБЩЕСТВА**

Необходимость специального рассмотрения данного аспекта проблем экономической безопасности государства обусловлена тем, что в условиях постиндустриального общества не только возникают новые угрозы национальной безопасности и радикально изменяется социально-экономический ландшафт страны, но и появляются более совершенные способы обеспечения экономической безопасности го-

сударства. Основное внимание здесь уделено влиянию глобализации и высоких технологий на экономическую безопасность государства.

В глобальном экономическом пространстве преобладают две основные тенденции. Первая проявляется в укреплении экономических и политических позиций значительного числа государств и становлении на этой основе многополярного мира, вторая — в стремлении создать монополярный мир при доминировании в международном сообществе развитых стран во главе с США. Эти тенденции развиваются в ходе процессов межгосударственной интеграции и глобализации и имеют объективный характер. В настоящее время каждый из этих процессов протекает достаточно самостоятельно, что не исключает активизацию процессов локальной интеграции государств и создание локальных межгосударственных объединений в рамках общемирового процесса глобализации. На современном этапе развитие процесса локальной интеграции обусловлено необходимостью решения насущных локальных проблем, а также разрушением существовавшей до недавнего времени биполярной системы мирового устройства. В результате такой интеграции могут сформироваться около десятка глобальных финансово-экономических центров в странах Европы (Германия), Китае, странах Юго-Восточной Азии, странах БРИКС и т.п.

В настоящее время у ученых отсутствует общепринятое определение содержания глобализации, ее масштабов, противоречий и основных направлений развития. Одни видят в глобализации основную движущую силу современного развития, другие — исключительно вызовы и угрозы своим жизненным интересам, национальной идентичности и стабильности в мире.

Противоречивость процессов глобализации проявляется в ее позитивных и негативных формах:

- 1) в транснационализации хозяйственной жизни, деятельности хозяйствующих субъектов (создание олигархических хозяйствующих элит);
- 2) резком отрыве экономически сильных, развитых стран (их экономика отличается высокой степенью самодостаточности) от развивающихся (несамостоятельных, зависимых от постоянных внешних инвестиций);
- 3) стандартизации производства и кастомизации потребления;
- 4) несоответствии новых и старых конкурентных преимуществ стран;
- 5) увеличении цифрового барьера и уровня знаний между странами и внутри отдельных стран;
- 6) господстве экономической организации общества, основанной на функционировании свободного рынка;
- 7) постиндустриальном характере уровня общественного развития, демонстрирующего качества постиндустриальной эпохи.

Следует отметить, что глобализация имеет целый ряд позитивных сторон. Она открывает новые возможности развития, поскольку способствует распространению информации, знаний, новых технологий, позволяет полнее, чем когда-либо, использовать преимущества международного разделения труда, производственной кооперации, эффективней использовать ресурсы и т.п. При этом глобализация обостряет существующие в мире противоречия, более того, порождает новые опасности и конфликты. В условиях глобализации Россия оказалась открытой для возрастающего влияния неблагоприятных внешнеэкономических факторов, угрожающих интересам нашей безопасности на международной арене. Именно эти факторы определяют угрозы, риски современной модели интеграции российской экономики в глобальную хозяйственную систему:

- во-первых, это односторонняя ориентация платежного баланса и валютных резервов на экспорт энергоносителей и сырья, жесткая зависимость от конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- во-вторых, свободное движение капитала между странами, что является одним из элементов открытой экономики и выступает одним из видов внешнеэкономических отношений;
- в-третьих, «бегство капиталов» из страны, съедающее до  $\frac{1}{3}$  нашей экспортной выручки и увеличившееся в несколько раз в условиях кризиса;
- в-четвертых, разрушение сельского хозяйства как отрасли и связанное с этим преобладание импорта в обеспечении внутреннего рынка продовольствием (угроза потери продовольственной безопасности страны) и другими товарами широкого потребления. Обеспечение продовольственной безопасности России требует серьезного внимания к развитию сельского хозяйства, тем более что в условиях множественности форм собственности, ориентации на рыночный спрос и при поддержке государства оно в состоянии повысить свою эффективность;
- в-пятых, чрезмерная «долларизация» экономики;
- в-шестых, «утечка мозгов» из сферы науки и техники и продажа за бесценок западным странам и зарубежным конкурентам уникальных технологий, результатов научных исследований, недостаточно надежная защита интеллектуальной собственности, включая патентование, лицензионную политику и т.д., отсутствие стратегии развития НИОКР при остром дефиците средств на проведение исследований, а также на технологическое перевооружение производства;
- в-седьмых, экономическое дробление России;
- в-восьмых, криминализация экономики, которая охватила практически все области хозяйственной жизни — отношения собственности, финансовую и банковскую деятельность, произ-

водство, торговлю и услуги, внешнеэкономические отношения. Это оказывает крайне негативное влияние на деловую активность и привлечение зарубежных партнеров;

- в-девятых, дезинтеграция экономики. Сфера обращения капитала характеризуется высокими прибылями и скоростью обращения денег, незначительными рисками, а производственная сфера отличается низкими прибыльностью и скоростью обращения денег, значительными рисками. Резкий разрыв между ними по привлекательности, по прибыльности привел к массовому перетоку капитала из производственной сферы в сферу обращения (с последующим переводом значительной его части за рубеж).

Без учета процесса глобализации невозможно прогнозировать развитие государства, разрабатывать комплекс мер политического и экономического характера по обеспечению экономической безопасности государства.

Глобализация как сложный и многогранный процесс обуславливает новые угрозы экономической безопасности государства. К их числу можно отнести:

- появление возможности применения некоторыми странами силового подхода к решению международных проблем, в том числе и экономического порядка;
- рост сепаратистских тенденций в ряде стран и обострение проблем сохранения территориальной целостности и национального хозяйствования;
- активизацию наднациональных явлений в ряде случаев приобретающих экстремистские формы (терроризм), что сказывается на национальной и экономической безопасности государства;
- расширение возможности применения экономических санкций в отношении стран, политические режимы в которых не устраивают развитые страны;
- появление возможности «цепной реакции» экономических кризисов в ряде стран из-за возрастания взаимозависимости национальных экономик;
- формирование единого глобального рынка факторов производства, рост миграции трудовых ресурсов в развитые страны в ущерб остальным;
- нарастание тенденции концентрации в ограниченном количестве государств планетарного научного и интеллектуального потенциала;
- наращивание мощи и расширение сферы влияния мировых финансовых и экономических институтов, подконтрольных развитым странам;
- насаждение западных моделей государственного устройства и образа жизни;

- развитие транснациональной организованной преступности, наносящей ущерб всем странам мирового сообщества и, в первую очередь, странам с неразвитой правовой системой, низким уровнем жизни населения, обладающим при этом значительными природными ресурсами и дешевой рабочей силой.

В настоящее время в условиях глобализации сохраняется возможность развития по двум основным вариантам — моноцентризму и многополярности. Посткризисный период характеризуется повышением степени неопределенности дальнейшего развития ситуации в мире и падением общего уровня управляемости.

Приведем мнения авторитетных ученых. В Международном дискуссионном клубе «Валдай» (девятое ежегодное заседание состоялось 21–25 октября 2012 г.), представляющем собой собрание влиятельных экспертов — политологов, экономистов, социологов, философов, — дискуссии сосредоточены вокруг сценариев макроэкономического развития России и мира. Его участники подчеркнули, что в сложившейся посткризисной ситуации растет непредсказуемость в экономике, непонятна природа экономического глобального кризиса, неясно, как Россия туда «вписывается». Все согласились с тем, что мир сегодня представляет собой **вакуум управляемости** — не очень понятна ни роль государства, ни роль частного бизнеса. Старые экономические модели, построенные на традиционных научных принципах и подходах, не дают ответа на новые проблемы, в решении экономических вопросов — экспромт, импровизация. Противоречие между глобализацией мира и деглобализацией управления создает вакуум управляемости (С. Караганов). Нуриэль Рубини — профессор экономики на факультете бизнеса имени Стерна в Нью-Йоркском университете, председатель совета директоров компании *Roubini Global Economics* и соавтор книги «Кризисная экономика» и Иэн Бреммер — президент группы «Евразия», консалтинговой компании, оценивающей политические риски, и автор книги «Конец свободного рынка» опубликовали статью «Мир большого нуля»<sup>1</sup>. Основной лейтмотив статьи — сегодня мы живем в мире «Большого нуля», в котором ни у одной отдельно взятой страны или группы стран нет политико-экономических рычагов или воли, чтобы решать значимые международные проблемы. Экономисты всего мира сидят на огромных запасах наличности, выжидая окончания нынешней эпохи политической и экономической неопределенности, но многим из них ждать придется долго.

В ходе открывшихся возможностей по интеграции России в мировую экономику сохраняется общность интересов нашего государства с целями и задачами других стран мирового сообщества при решении

---

<sup>1</sup> Foreign Affairs, 2011. № 2. © Council on Foreign Relations, Inc.

целого ряда глобальных проблем международной безопасности. К их числу можно отнести противодействие распространению оружия массового поражения, предотвращение и урегулирование локальных конфликтов; борьбу с международным терроризмом и наркобизнесом; решение острых экологических проблем и т.п.

Рассмотренные выше особенности процесса глобализации во многом имеют объективный характер. Вместе с тем высокие потенциальные возможности России обуславливают неизбежность стремления некоторых стран обеспечить политическую и экономическую нейтрализацию нашего государства. Сохраняется возможность изоляции России как от европейских, так и азиатских интеграционных процессов. Эта тенденция проявляется, прежде всего, в попытках противодействовать укреплению России как одного из центров влияния в многополярном мире, помешать реализации национальных интересов и ослабить ее позиции в Европе, на Ближнем Востоке, в Закавказье, Центральной Азии и Азиатско-Тихоокеанском регионе<sup>1</sup>.

В настоящее время соотношение сил таково, что большинство стран не защищено от угрозы дестабилизации экономики и обвала финансового рынка усилиями мировых лидеров.

К числу основных национальных интересов нашего государства в условиях набирающего силу процесса глобализации относятся:

- сохранение конституционного строя и территориальной целостности государства при возрастании угрозы международного терроризма;
- развитие равноправного международного сотрудничества, определение достойного места в формируемой мировой экономике;
- поддержание политической, экономической и социальной стабильности, поиск и реализация эффективных мер выхода из кризиса;
- сохранение общественного согласия, обеспечение развития культуры и традиций всех народов, населяющих Россию;
- обеспечение конституционных прав и свобод, личной безопасности, качества и уровня жизни населения на всей территории государства.

Сложность проблемы обеспечения указанных национальных интересов обуславливает необходимость постоянного развития и совершенствования системы национальной безопасности Российской Федерации.

Весь комплекс задач, с которыми сталкивается Россия как на международной арене, так и во внутренней жизни, создает широкий

---

<sup>1</sup> *Васильев В. С.* Влияние глобализации на выбор стратегии развития национальной экономики // Лесн. вестник. 2001. № 4.

спектр внутренних и внешних угроз национальной безопасности страны.

В настоящее время при сохранении высокого уровня внутренних угроз появилась тенденция нарастания угроз, имеющих внешнюю природу происхождения. Россия — слабый участник международной конкуренции. Поэтому вызванное глобализацией обострение конкуренции оказывает на нее преимущественно негативное влияние.

В практической работе основное внимание уделяется следующим компонентам национальной безопасности Российской Федерации:

- военной безопасности, мобилизационной подготовке и мобилизации;
- конституционной безопасности;
- экономической безопасности;
- оборонно-промышленной безопасности;
- общественной безопасности, борьбе с преступностью и коррупцией;
- пограничной безопасности;
- информационной безопасности;
- международной безопасности;
- экологической безопасности и охране здоровья населения.

В современных условиях мощь и благополучие любой страны, т.е. национальная безопасность, определяется, прежде всего, состоянием экономики. Поэтому задача обеспечения экономической безопасности выходит на первый план.

В настоящее время превышены или находятся в районе критических значений показатели экономической безопасности по целому ряду направлений:

- способности экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства как в обычных, так и в экстремальных условиях;
- уровню жизни населения;
- устойчивости финансовой системы;
- структуре внешней торговли;
- научному потенциалу;
- сохранению единого экономического пространства;
- криминализации экономики;
- инвестициям в производство;
- доле импорта в потреблении населения;
- объеме обращения иностранной валюты в наличной форме и др.

Продолжается распад производственного и научно-технического потенциала. Нарушен процесс воспроизводства основных фондов. Бюджетные расходы на науку в несколько раз ниже порога национальной безопасности. Сохраняется опасность прогрессирующего

экономического отставания. Перед Россией в перспективе может возникнуть реальная угроза потери экономической независимости.

В настоящее время не существует общепринятого понятия экономической безопасности в условиях глобализации мировой экономики.

До недавнего времени экономическая безопасность рассматривалась как одна из характеристик военно-стратегического противостояния двух систем. Разновидностью такого подхода стало понимание экономической безопасности как обеспечения выживаемости страны в случае природных бедствий или экологических катастроф.

На Западе достаточно часто экономическая безопасность трактуется как обеспечение выживаемости национальной экономики в агониях мировых экономических кризисов.

В последние десятилетия, совпавшие с периодом глубоких структурных преобразований в экономиках развитых стран, во многом связанных с процессом глобализации, понятие экономической безопасности было дополнено таким важным признаком, как обеспечение конкурентоспособности национальной экономики или ее ведущих отраслей на мировом рынке.

С другой стороны, ряд сторонников «рыночной модели» полагает, что использование понятия «экономическая безопасность» в условиях не экстремального развития общества не имеет смысла, поскольку наличие «экономических опасностей» является одним из необходимых условий развития рыночной экономики.

Несмотря на отсутствие единого подхода к определению, ясно, что применительно к нашему государству экономическая безопасность в условиях глобализации должна обеспечить такое состояние национальной экономики, при котором:

- осуществляется эффективное удовлетворение общественных потребностей при условии поддержания на достаточном уровне политической и военной стабильности государства;
- достигается технико-экономическая независимость, расширяющая понятие экономической самостоятельности, а также неуязвимость страны от внешних и внутренних угроз;
- реализуется защита экономических интересов России на внутреннем и внешнем рынках, вне зависимости от изменения политических целей государства и соответствующей им трансформации внутренних и внешних угроз.

Отмеченные подходы к определению экономической безопасности не исчерпывают всей сложности этого понятия. В то же время они отражают основные грани этого комплексного явления и могут рассматриваться в качестве различных видов экономической безопасности.

К основным видам экономической безопасности относятся:

- экономическая безопасность в условиях конкурентной борьбы;
- антикризисная экономическая безопасность;
- экономическая безопасность в условиях жесткого политического противостояния с другим государством (государствами);
- экономическая безопасность в условиях конфликта (различного масштаба) с использованием вооруженной силы.

Особенностью указанных видов экономической безопасности является то, что они реализуются с помощью различных, а в некоторых случаях и противоположных мер. Противоречивость и динамика изменения экономической ситуации обуславливает разноплановость системы обеспечения экономической безопасности государства.

Каждый из этих видов экономической безопасности при дальнейшем нарастании тенденций глобализации и степени интеграции в мировую экономическую систему, а также стремлении лидеров мирового сообщества навязать свою волю Российской Федерации, может стать доминирующим.

К числу наиболее вероятных угроз экономической безопасности нашего государства относятся:

- сырьевая направленность российской экономики, которая поощряется из-за рубежа; криминализация хозяйственной деятельности, включение ее в сферу влияния транснациональной организованной преступности;
- неравномерность социально-экономического развития регионов, поддерживаемая путем прямого избирательного инвестирования;
- «бегство» капитала из страны, обеспеченное западными кредитными организациями и предлагаемыми инвестиционными условиями;
- неравноправное международное научно-техническое сотрудничество, сокращение научного задела, отток квалифицированных кадров;
- дискриминация в международной торговле со стороны лидеров мирового сообщества;
- зависимость страны от импорта технологий и продовольствия.

В настоящее время основные факторы, влияющие на состояние экономической безопасности государства и отечественной экономики, носят негативный характер. В ближайшем будущем решающих позитивных изменений в этой сфере не ожидается. В экономике страны будут сохраняться и сосуществовать институты государственной, централизованной экономики, рыночные сегменты, смешанные структуры. Соответственно, безопасность этого сложного экономического конгломерата должна осуществляться разными способами и, прежде всего, на федеральном уровне.

В сложившихся условиях основными задачами государственной деятельности в области экономической безопасности являются:

- оценка внешних угроз экономической безопасности и выявление факторов, подрывающих устойчивость экономической системы государства в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- формирование стратегии экономической безопасности и определение показателей, характеризующих состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности государства;
- разработка комплекса правовых, экономических и административных мер, устраняющих или снижающих негативное воздействие выявленных факторов, создание механизма обеспечения экономической безопасности государства.

Для России как федеративного многонационального государства, обладающего большой территорией и сложными социально-экономическими и природно-климатическими условиями, проблема экономической безопасности имеет во многом региональный характер. В результате появляется тяготение экономических систем удаленных российских регионов к региональным центрам экономического влияния: Приморья и Хабаровского края — к Китаю, Японии, странам Юго-Восточной Азии; Калининградской области — к странам Балтии, Польше и Германии.

В целом, рассмотренные основные задачи и особые условия обеспечения экономической безопасности государства носят стратегический характер.

Процессы глобализации охватывают все стороны жизнедеятельности не только государства, общества, но и каждого его члена, оказывая на них системное и разностороннее воздействие. Одним из каналов воздействия глобализации на экономическую безопасность государства являются современные информационные технологии.

Поэтому, наряду с отмеченными выше особенностями обеспечения экономической безопасности государства, необходимо обратить внимание на информационно-техническую составляющую процесса глобализации. Эта составляющая из-за определенного отставания России в сфере информатизации имеет большое значение, поскольку решение эффективного обеспечения безопасности государства осуществляется на фоне активного внедрения в деятельность всех субъектов экономики информационных технологий.

Глобализация в финансово-экономической сфере осуществляется на основе внедрения и масштабного использования электронных средств хранения, обработки и передачи данных. Созданные Интернет-технологии приобретают мировой масштаб. Наряду с целым рядом положительных сторон у информационных технологий имеются и негативные стороны, связанные с проблемой экономической

безопасности государства. Идет постепенный процесс установления информационного контроля ведущих мировых держав над другими государствами, над всеми сферами их деятельности, включая политику, экономику, финансы, управляющие структуры, СМИ и др.

Отмеченная особенность оказывает заметное влияние на обеспечение безопасности на нескольких уровнях. Появление в стране высокопроизводительных электронных сетей позволит осуществлять оперативный доступ к широкому кругу информации политического, экономического, военного и другого содержания непосредственно из-за рубежа. Наличие такой информации, ее обобщение и анализ дают возможность прогнозировать развитие ситуации в стране, а также разрабатывать конкретные меры внешнего политического и экономического давления на государство. Применение современных методов анализа позволяет выявить структурные элементы экономики, при воздействии на которые ограничивается эффективность функционирования всей системы в целом.

Кроме того, применение современных электронных информационных систем, обеспечивающих индивидуальный доступ к каждому человеку — субъекту экономического процесса, может путем ежедневного воздействия изменить массовое сознание и представления целых социальных групп. Появилась возможность программирования поведения людей, формирования ложного представления о положении дел и происходящих событиях путем создания «виртуальной» реальности (в широком смысле этого термина).

Для России это имеет большое значение, поскольку наша страна в современных условиях выходит по целому ряду параметров за критические значения. Среди них такие, как уровень жизни (особенно в сельской местности), уровень смертности, потребление алкоголя и др.

Внедрение современных электронных информационных систем позволяет установить контроль за финансово-экономической деятельностью каждого гражданина, предприятия и организации. Более того, в условиях нарастания международной напряженности и возможной угрозы вооруженного конфликта наиболее важная часть информационной системы управления экономикой и другими системами государства может быть выведена из строя с удаленного терминала без применения силы (в том числе с помощью «компьютерных вирусов»). Использование глобальных информационных сетей создает необходимые условия для реализации целого комплекса мер скрытого воздействия на экономику, обеспечивая при этом существенные трудности в идентификации источника угрозы и момента начала агрессивных действий.

С другой стороны, применение средств электронной автоматизации в повседневной практике экономических и финансовых структур, позволяющих осуществлять дистанционные операции, сделало воз-

возможным проведение таких акций с целью осуществления различного рода хищений, а также иных незаконных действий.

Распространение современных информационных сетей в нашей стране вызвало интенсивный рост преступности в рассматриваемой сфере, которая будет способна нанести заметный экономический ущерб не только зарубежным, но и отечественным предприятиям и организациям. Появилась специальная профессия «взломщиков» компьютерных систем, в основном в финансовой области, а также в области передовых технологий. Во взаимодействии с международной преступностью они способны нанести заметный экономический ущерб нашему государству.

Негативные тенденции, сопровождающие развитие информатизации, во многом сдерживаются определенным отставанием в оснащении отечественных предприятий и организаций электронно-вычислительной техникой, современными средствами связи, а также слабой согласованностью информационных систем как с зарубежными странами, так и между собой.

Для поиска и реализации эффективных мер обеспечения экономической безопасности Российской Федерации как государства и ее национальной безопасности необходимо:

- определить перечень первоочередных направлений развития отечественной науки и производства с целью концентрации усилий государства на проблеме сохранения высоких технологий и стимулирования их развития;
- совершенствовать меры, направленные на пресечение нелегального вывоза капитала из нашей страны за рубеж;
- сохранить в ходе проводимой модернизации контроль федеральных органов над деятельностью естественных монополий;
- рассмотреть возможность применения эффективных защитных мер в отношении товаров, импортируемых на таможенную территорию нашего государства в рамках вступления РФ в ВТО;
- разработать меры поддержки конкурентоспособности системы образования для сохранения интеллектуального потенциала и обеспечения технологических прорывов и возможности решения поставленных государственных задач;
- разработать новые подходы и уточнить количественные (пороговые) параметры критериев экономической безопасности Российской Федерации на среднесрочную и долгосрочную перспективу, в том числе и в связи с вступлением РФ в ВТО.

Необходимо обратить особое внимание на проблему институционального обеспечения экономической безопасности государства в ходе решения задачи приведения российского законодательства в соответствие со следующими нормами и положениями:

- документами, необходимыми для реализации членства России во Всемирной торговой организации, которая, не исключено, может использоваться в формате интересов других стран;
- Конвенцией Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, заключенной 16 мая 2005 г. Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ — *Financial Action Task Force*), которая была учреждена «семеркой» ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции. Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.;
- Договором по открытому небу (ДОН). 28 мая 2001 г. Президент России В. Путин подписал Федеральный закон «О ратификации Договора по открытому небу». Целями Договора являются содействие большей открытости и прозрачности военной деятельности, а также упрочение безопасности через меры укрепления доверия и стабильности на основе сотрудничества по созданию режима открытого неба. Договором учреждена Консультативная комиссия по открытому небу (ККОН), решения в которой принимаются консенсусом и имеют обязательную силу. В практическом плане ДОН предоставляет право государствам-участникам совершать облеты любых территорий друг друга для наблюдения за военной деятельностью в соответствии с оговоренными в нем и согласованными между государствами-участниками квотами наблюдательных миссий. Он регламентирует проведение полетов, определяет механизм контроля за соблюдением Договора, содержит требования к самолету, ограничения по составу и техническим параметрам аппаратуры наблюдения. Положения ДОН могут уточняться решениями ККОН.

В условиях глобализации и перехода к новым технологическим укладам, основанным на когерентности и стремительном распространении новых технологий — нано-, био-, информационных и когнитивных — необходимо обеспечить разработку и первоочередное рассмотрение нормативных правовых документов по вопросам высоких технологий. Отдельные аспекты данной проблемы приведены в работе «Институциональные основы формирования наноиндустрии в России», подготовленной коллективом кафедры институциональной экономики Саратовского государственного социально-экономического университета (СГСЭУ)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Институциональные основы формирования наноиндустрии в России / Под ред. Н.В. Манохиной. Саратовский гос. соц.-эконом. ун-тет. Саратов, 2012.

Необходимо рассмотреть возможность достижения требуемого уровня экономической безопасности государства за счет объединения усилий, предпринимаемых отдельными ветвями власти в рамках единой программы национальной безопасности. Важным шагом на пути к этому стало принятие «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».

### **Контрольные вопросы**

1. Аргументировать, почему наиболее сильной и подготовленной формой организации, призванной обеспечить национальную и экономическую безопасность, является государство.
2. На каких видах рынка современное государство наиболее успешно осуществляет деятельность по обеспечению экономической безопасности (в развитых странах, в России).
3. Цели экономической безопасности государства в различных экономических системах.
4. Как изменяются инструменты обеспечения экономической безопасности государства в условиях кризиса.
5. Есть ли противоречия между экономической безопасностью государства и экономической безопасностью личности (фирмы).
6. Как влияет глобализация на экономическую безопасность государства.
7. Каковы основные угрозы экономической безопасности российского государства.

### **Темы докладов и рефератов**

1. Экономическая безопасность государства: содержание и эволюция подходов.
2. Внешние угрозы экономической безопасности государства.
3. Внутренние угрозы экономической безопасности государства.
4. Экономическая безопасность российского государства и ВТО.
5. Экономическая безопасность государства в реальном секторе.
6. Экономическая безопасность государства в монетарном секторе.
7. Криминализация как основная угроза экономической безопасности российского государства.
8. Механизмы обеспечения экономической безопасности государства.

### **Литература**

#### **Основная:**

1. Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения) (одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608).
2. Закон РФ от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности».
3. Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».
4. Указ Президента РФ от 10 января 2000 г. № 24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации».
5. Криворотов В.В., Калина А.В., Эриашвили Н.Д. Экономическая безопасность государства и регионов. М.: Юнити-Дана, 2011.
6. Латов Ю.В. Российская теневая экономика в контексте национальной экономической безопасности // TERRA ECONOMICUS. 2007. Т. 5. № 1. С. 16–27.
7. Соколов Ю.А. Финансовая безопасность экономических систем. М.: Анкил, 2010.

8. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность России: Общий курс. М.: Бином, Лаборатория знаний, 2009.
9. *Богомолов В.А.* Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. С. 14.
10. *Общая теория национальной безопасности: Учебник / Под общ. ред. А.А. Прохожева.* 2-е изд., доп. М.: Изд-во РАГС, 2005.
11. *Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Е.А. Олейникова.* М.: Экзамен, 2004. С. 126.
12. *Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко.* М.: Экономика, 2007. С. 23.
13. *Фомин А.* Экономическая безопасность государства // *Международные процессы. Журнал теории международных отношений и мировой политики.* 2010. Т. 8. № 3.

### *Дополнительная:*

1. *Абалкин Л.* Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // *Вопросы экономики.* 1994. № 12. С. 4–14.
2. *Актуальные социально-политические проблемы национальной безопасности: Учеб. пособие.* Ч. 1. М.: ВАГШ, 2007. С. 13.
3. *Архипов А.* Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / *А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики.* 2008. № 6.
4. *Афонцев С.* Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности // *Россия — XXI.* 2009. № 23.
5. *Берляев С.Д.* Экономическая безопасность государства в условиях открытой экономики. URL: [http://www.kneu.kiev.ua/st\\_conf/doklad/dok132r.html/](http://www.kneu.kiev.ua/st_conf/doklad/dok132r.html/)
6. *Буркин А.И., Возжеников А.В., Синеок Н.В.* Национальная безопасность России. М.: РАГС, 2008.
7. *Латов Ю.В.* Влияние нефтегазового комплекса на национальную экономическую безопасность России // *TERRA ECONOMICUS.* 2009. Т. 7. № 1. С. 91–104.
8. *Латов Ю.В.* Экономические детерминанты преступности в зарубежных странах (обзор криминометрических исследований) // *Journal of Institutional Studies (Журнал институциональных исследований).* 2011. Т. 3. № 1. С. 133–149.
9. *Латов Ю.В.* Экономический анализ терроризма // *Общественные науки и современность.* 2007. № 5. С. 28–45.
10. *Поздняков А.И.* Система основных понятий теории национальной безопасности с позиций ценностного (аксиологического) подхода // *Безопасность России в XXI веке.* М.: РИЦ ИСПИ РАН, 2006.
11. *Поздняков А.И.* Сравнительный анализ современных подходов к определению понятий национальной и военной безопасности // *Военно-философский вестник.* 2008. № 2.
12. *Российская теневая экономика в контексте национальной экономической безопасности / Общая теория национальной безопасности.* М.: РАГС, 2002.
13. *Современные проблемы национальной безопасности, их правовое регулирование и критерии оценки.* 2010. №17.
14. *Шегабудинов Р.Ш., Сафиюлина П.Р.* Экономическая безопасность и проблемы криминализации в приоритетных сферах экономики // *Труды Академии управления МВД России.* 2008. № 1. URL: <http://jurnal.amvd.ru/indviewst.php?stt=125&SID=/>

# ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

*Понятие и сущность глобализации.*

*Глобальная безопасность в сфере экономики.*

### 11.1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Термин «глобализация» появился давно и применялся для обозначения разнообразных процессов. В новом современном значении этот термин отражает реальности разделения труда, возникавшие после создания Всемирной торговой организации (ВТО) в 1995 г. Членами ВТО на данный момент являются 150 стран. Расширение мировой торговли диктует стабильность основных резервных валют (доллара, евро, английского фунта стерлингов и японской йены). Резервные фонды различных стран формируются в этих валютах. В период современного глобального кризиса мы наблюдаем валютные войны между долларом и евро, т.е. происходит искусственное занижение валюты. Чтобы этого явления в глобальной экономике избежать, необходимо соблюдать финансовую дисциплину.

Глобализация — это движение в направлении сокращения и уничтожения барьеров в международном хозяйственном обществе. Особое место здесь занимают инновации и стабильная политическая ситуация в мире.

В современном экономическом словаре дается следующее определение: **глобальная экономика** — это усиление взаимосвязей, взаимодействий и взаимозависимости экономик, экономических систем разных стран мира; интернационализация производства и капитала, ведущая к установлению идентичных норм и условий ведения хозяйственной деятельности в странах, различающихся уровнем развития, видом общественно-политической и социально-экономической системы. Вызывает неприятие и противодействие лиц, отстаивающих национальную специфику экономики отдельной страны<sup>1</sup>.

Глобализация означает также, что взаимозависимое функционирование мировой экономики создает общемировые проблемы. Они касаются многих стран, перекрывают их границы, широта этих проблем и их источники, механизмы и последствия нельзя решить ни поодиночке, ни даже в группе стран. Включая сильные и мощные

---

<sup>1</sup> Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2007.

группировки, например, Евросоюз или группа семи наиболее развитых стран мира — G-7. Она объединяет — в очередности по стоимости производимого продукта — США, Японию, Германию, Великобританию, Францию, Италию и Канаду. А с середины 90-х гг. XX в. в нее приглашена и Россия, отсюда появилась группа G-8. И, несмотря на то, что эти страны производят свыше 43% мировой продукции, на эффективное решение некоторых проблем не хватает их возможностей. В политической сфере здесь можно отметить международный терроризм или организованную преступность, что, с другой стороны, имеет экономические последствия. В экономической сфере — это нестабильность притока спекулятивного финансового капитала и связанный с этим риск распространения. В большой степени мы ощутили это в конце 90-х гг. XX в. когда начавшаяся в Юго-Восточной Азии волна финансовых цунами прокатилась по всей планете. Эти финансовые колебания ощущались во многих странах на всех континентах и в мировой экономике.

Глобализация стала новой эпохой развития человечества. Ее изучение в основном сконцентрировано в сфере финансов. Глобализация представляет собой совершенно особый, современный, высший этап интеграции. *Глобализация — это процесс формирования и последующего развития единого общемирового финансово-экономического пространства на базе новых, преимущественно компьютерных технологий.*

В настоящее время экономические, политические и социальные изменения, происходящие на глобальном уровне, становятся все более взаимосвязанными и взаимозависимыми, о чем свидетельствует и современный экономический кризис 2008 г.

Глобализация привела к быстрому росту мировой экономики и торговли. При этом страны Западной Европы и США, снижая объем выпуска продукции металлургической, химической, машиностроительной, судостроительной и даже текстильной и обувной промышленности и перенося в Азию производство игрушек, телевизоров и персональных компьютеров, расширяли у себя финансовый, банковский, страховой, инвестиционный и арбитражный секторы экономики. Лондон и Нью-Йорк укрепили свою роль как биржевых центров для всего мира. В западных странах приоритет был отдан развитию сервиса, информационных технологий, фармацевтической промышленности и нанотехнологиям. Число людей, занятых в реальном секторе экономики, снижалось, тогда как число финансовых служащих резко росло.

В структуре валового внутреннего продукта доля финансового обслуживания за последние 15 лет увеличилась: в Великобритании — с 13,3 до 28,5%, в США — с 17 до 25%, в Германии — с 14 до 28%. Строительство и продажа домов стали в этих странах основным ис-

точником увеличения национального дохода; цены на собственность очень быстро росли<sup>1</sup>.

Рост торговли товарами происходит параллельно с усилением обмена услугами — транспортными, туристическими, банковскими, страховыми, информационными, строительными, инжиниринговыми, услугами связи и другими. Если в начале 80-х гг. XX в. экспорт услуг составлял примерно пятую часть мирового товарного экспорта, то в 1997 г. соотношение экспорта услуг и товаров выросло почти до 26%. В период 1991—1995 гг. экспорт услуг ежегодно рос в среднем на 8,3%, а экспорт товаров — на 7,8%<sup>2</sup>.

В перспективе глобализации экономики может вызвать потерю большого количества рабочих мест в индустриально развитых странах и неизбежное снижение социальных, экологических стандартов и норм техники безопасности. Увеличение объема неконтролируемой власти в руках небольшого количества действующих в мировых масштабах экономических гигантов транснациональных корпораций тоже внушает опасения.

Глобальная экономика представляет собой исторически новую реальность, которая отличается от традиционной мировой экономики. По мнению И.Р. Пригожина, «глобальная экономика в корне отличается от международной. Это единая система хозяйства, объединение рынков капитала, валют и товаров... Границы между странами практически исчезли. Капитал направляется туда, где (при наличии политической стабильности) есть наибольшая отдача от инвестиций или добавленной стоимости»<sup>3</sup>. По определению социолога М. Кастельса, «глобализация характеризует экономику, способную работать как единая система в режиме реального времени в масштабе всей планеты»<sup>4</sup>. Процесс глобализации мировой экономики идет неравномерно. Высочайший уровень глобализации достигнут в финансовой и инвестиционной сфере. Денежный капитал, не имея материального подкрепления, находится в свободном потоке, осуществляя ежеминутные биржевые операции на миллиарды долларов. Это нестабильное финансовое (виртуальное) положение взаимодействует с реальной мировой экономикой, поглощая финансовые рынки в том или ином уголке мира через систему кризисов. Наиболее известными, из которых, являются мексиканский кризис 1994—1995 гг., хозяйственный кризис 2000—2003 гг., азиатский кризис 1997—1998 гг.,

---

<sup>1</sup> *Медведев Р.А., Медведев Ж.А.* Глобальный экономический кризис или исторический поворот? // ЭКО. 2009. № 4. С. 27.

<sup>2</sup> *Богомолов О.* Глобализация — характерная черта нынешнего века // Российский экономический журнал. 2004. № 5—6. С. 15, 20.

<sup>3</sup> *Пригожин И.Р.* Сетевое общество // Социс. 2008. № 1.

<sup>4</sup> *Кастельс М.* Информационная эпоха: Экономика, общество и культура. М.: ГУ ВШЭ, 2000. С. 105.

который, в свою очередь, отразился и на России дефолтом, а также финансово-экономический кризис 2008 г.

Глобализация неизбежно влечет за собой рост нестабильности в экономике. Растущая взаимозависимость между странами и те вызовы, которые несет с собой этот процесс, требуют более эффективного управления глобализацией, которое будет отличаться новыми уровнями сотрудничества между государствами.

На наш взгляд, определение глобализации наиболее четко представлено Ю.В. Гусаровым: «Глобализация — это объективный процесс концентрации и интеграции мировых ресурсов, производств и капиталов, включая интеллектуальный капитал, а также создание единого пространства рыночной инфраструктуры и средств коммуникации, основывающейся на научно-техническом прогрессе»<sup>1</sup>.

**Пространственная глобализация идет на планетарном, континентальном, наднациональном, страновом, региональном, локальном уровнях.** Это разные, тесно взаимосвязанные процессы, усиливающие или гасящие друг друга, дают неожиданные эффекты взаимодействия. Глобализация связана с формированием экономического пространства, где отраслевая структура, обмен информацией и технологиями, география размещения производительных сил определяются с учетом мировой конъюнктуры, а экономические кризисы приобретают планетарные масштабы.

Растущая глобализация экономики выражается в резком увеличении масштабов и темпов перемещения капиталов, опережающем росте международной торговли по сравнению с ростом ВВП, возникновением круглосуточно работающих в реальном масштабе мировых финансовых рынков. Созданные за последние десятилетия информационные системы неизмеримо усилили способность финансового капитала к быстрому перемещению, что потенциально содержит в себе способность к разрушению национальных экономических систем.

В процессе глобализации происходит формирование новой архитектуры мировой экономической системы. Стирается грань между внутренней и внешней средой деятельности, между внутренней и внешней политикой, при этом геоэкономическое пространство становится главным.

## 11.2. ГЛОБАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

**Глобальная экономическая безопасность** представляет собой *защищенность международных экономических отношений от угрозы их дестабилизации*. Она характеризуется совокупностью условий осуществления международных договоренностей, при которых каждой стране — члену мирового сообщества присуща защищенность ее

<sup>1</sup> Гусаров Ю.В. Управление: динамика неравновесности. М., 2003. С. 352–353.

интересов в экономической сфере от внешних угроз. Коллективная экономическая безопасность есть *защищенность в экономической сфере консолидированных интересов группы стран, а также национальных интересов каждой из стран, входящих в эту группу, от угроз.*

Особый случай представляет **безопасность транснациональной корпорации (ТНК)**. Само название этой категории говорит о том, что ее объект безопасности не входит в совокупность объектов национальной экономической безопасности. Суть деятельности ТНК в том и состоит, что ее экономические интересы и цели не имеют национальной ангажированности. Они, как правило, не совпадают, а могут даже и противоречить национальным экономическим интересам и целям той страны, в которой данная ТНК зарегистрирована и платит налоги, и тех стран, в которых зарегистрированы и платят налоги ее многочисленные дочерние компании. Поэтому безопасность ТНК следует рассматривать в рамках международной экономической безопасности, в частности, как одно из проявлений глобальной экономической безопасности, так как сферой интересов подавляющего большинства ТНК является все мировое хозяйство.

Экономическая безопасность делится на два типа еще и в зависимости от того, где находится источник угрозы интересам защищаемых объектов: внутри самого объекта (например, общества) или вне его.

**В видовом отношении** экономическая безопасность делится, прежде всего, по основным объектам, жизненно важные интересы которых защищаются. Это экономическая безопасность личности, общества и государства (рис. 11.2). Все они имеют определения, соответствующие общему определению экономической безопасности и отличающиеся друг от друга только названием соответствующего объекта. Например, **экономическая безопасность личности** определяется как *защищенность жизненно важных интересов личности в экономической сфере от внутренних и внешних угроз.*

Экономическая безопасность личности обеспечивается созданием условий для повышения качества и уровня ее жизни. **Экономическая безопасность общества** обеспечивается гармоничным сочетанием экономических интересов всех его групп и слоев. **Экономическая безопасность государства** обеспечивается поддержанием экономического потенциала страны на уровне, минимально необходимом для обеспечения суверенитета и территориальной целостности государства, нормального функционирования системы государственного управления.

Тот или иной вид экономической безопасности определяется еще и по сферам хозяйственной активности и отраслевой принадлежности объектов, интересы которых защищаются. В соответствии с такой классификацией основными видами экономической безопасности являются **энергетическая безопасность, продовольственная безопас-**

**ность, финансовая безопасность научно-технологическая безопасность, военно-экономическая безопасность, а также безопасность предпринимательской деятельности и безопасность государственной собственности.** В этой классификации под тем или иным видом экономической безопасности понимается защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства в указанной сфере хозяйственной активности от внутренних и внешних угроз. Исходя из деления экономики на разнообразные сферы хозяйственной деятельности, можно, разумеется, представить себе и иные виды экономической безопасности (например, сырьевая безопасность, бюджетная безопасность и т.п.). Однако к настоящему времени их содержание еще недостаточно теоретически обосновано, вследствие чего и их выделение в качестве самостоятельных предметов изучения представляется преждевременным.

Таким образом, все вышеизложенное убеждает в том, что экономическая безопасность есть неотъемлемая составная часть национальной безопасности, в свою очередь, представляющая собой сложносоставную научную категорию. В ней, так же как и в научной категории более высокого порядка, выделяются объекты и субъекты безопасности, ценности, потребности, цели, интересы и угрозы этим интересам. Экономическая безопасность также рассматривается как единая система типов и видов, каждый из которых является относительно самостоятельной подсистемой со своими характерными особенностями.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение глобализации. Чем она отличается от интеграции?
2. Назовите институты и инструменты глобализации.
3. Как можно оценить процесс глобализации?
4. Назовите виды экономической безопасности и охарактеризуйте их.
5. Какие типы экономической безопасности вам известны?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Плюсы и минусы транснациональных корпораций.
2. Глобализация экономики.

### **Литература**

#### *Основная:*

1. Общая теория национальной безопасности: Учебник / Под общ. ред. А.А. Прохожева. 2-е изд., доп. М.: РАГС, 2005.
2. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие / Институт экономики РАН. М.: Финстатинформ, 2002.
3. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005.

4. Экономическая безопасность: национальный и международный аспект: Учеб.-метод. пособие / Под общ. ред. И.С. Цыпина, Ю.Ф. Квашина. М., 2001.
5. Яновский Р.Г. Глобальные изменения и социальная безопасность. М., 1999.

*Дополнительная:*

1. Россия в глобализирующемся мире: Стратегия конкурентоспособности / Российская академия наук, отделение общественных наук, секция экономики; Д.С. Львов и др. М., 2007.
2. Федотова В.Г. Россия в глобальном и внутреннем мире // Независимая газета. 2001. 21 февр.
3. Ширак Ж. Сделать глобализацию гуманной // Коммерсантъ. 2001. 20 июля.
4. Шейнис В.Л. Национальные интересы России. Полудемократическая страна может быть только полусоюзником Запада // Независимая газета. 2001. 18 дек.

# Раздел III. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

## ТЕМА 12

### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

---

*Информационная безопасность: понятие, цели, принципы.*

*Государственная политика обеспечения информационной безопасности.*

*Состояние информационной безопасности в России.*

#### 12.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПОНЯТИЕ, ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ

В последние десятилетия мир переживает период перехода от индустриального общества к обществу информационному. Происходит кардинальная смена способа производства, мировоззрения людей, межгосударственных отношений. По своему значению и воздействию на общество это сравнимо с новой всемирной промышленной революцией, нисколько не уступающей по своему значению революциям прошлого. Фактически речь идет о развертывании и реализации. Уровень развития информационного пространства общества определяющим образом влияет на экономику, политику и многие элементы государственности.

Использование возможностей, открываемых развитием новых информационно-телекоммуникационных технологий, рассматривается руководством развитых стран как основа своего социально-экономического, политического и культурного развития, как средство решения наиболее острых внутренних и внешних проблем. Богатство страны и ее безопасность обеспечивается сегодня не только частной собственностью, капиталом, рынком, но и их соединением с колоссальными ресурсами самых разнообразных знаний и информационными технологиями. Подобное соединение формирует информационное общество, основными характеристиками которого являются:

- открытость информации и доступ к ней для любого субъекта в любое время и в любом месте;

- наличие технологических систем, гарантирующих эту открытость;
- наличие национального интеллектуального потенциала;
- автоматизация, роботизация и технологизация любых систем в любой области хозяйственной деятельности;
- подключенность к мировым информационным каналам.

Современная информационная революция связана с изобретением интеллектуальных технологий, основанных на гигантских скоростях обработки информации. Она дает колоссальное увеличение циркулирующей в обществе информации, что позволяет эффективно решать экономические, социальные, культурные, политические и другие проблемы. Современные информационные технологии в условиях эффективного открытого общества открывают доступ практически ко всем материальным и духовным благам, умножают интеллектуальный ресурс, а следовательно, и все другие ресурсы, способствуя развитию. Без информационных технологий нельзя обеспечить эффективный экономический рост, повысить уровень образования и квалификацию населения, создать современную кредитно-финансовую систему, наладить рациональное управление общественными процессами, повысить уровень жизни граждан. Информационное общество — средство достижения общенационального благополучия, понимаемого как достаток, комфорт, духовное и интеллектуальное богатство, свобода, справедливость, защищенность.

Расширение информационного пространства экономической деятельности требует обеспечения безопасности производителей, собственников и потребителей информации. Современная «зависимость» бизнеса от информационных технологий может отрицательно отразиться на экономической безопасности предприятия, так как высокая степень централизации корпоративной информации делает ее особенно уязвимой и увеличивает риск утечки данных. Таким образом, одной из составляющих экономической безопасности является информационная.

Система категорий информационной безопасности включает следующие понятия:

- *информация* — сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, независимо от формы их представления;
- *информатизация* — организационный социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей и реализации прав граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций, общественных объединений на основе формирования и использования информационных ресурсов;
- *документированная информация (документ)* — зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать;

- *информационные процессы* — процессы сбора, обработки, накопления, хранения, поиска и распространения информации;
- *информационная система* — организационно упорядоченная совокупность документов и информационных технологий;
- *информационные ресурсы* — отдельные документы и массивы документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных, других информационных системах);
- *информация о гражданах (персональные данные)* — сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность;
- *конфиденциальная информация* — документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством данного государства.

Под **информационной безопасностью государства** понимается состояние защищенности ее национальных интересов в информационной сфере, определяющихся совокупностью сбалансированных интересов личности, общества и государства.

Интересы личности в информационной сфере заключаются в реализации конституционных прав человека и гражданина на доступ к информации, на использование информации в интересах осуществления не запрещенной законом деятельности, физического, духовного и интеллектуального развития, а также в защите информации, обеспечивающей личную безопасность.

Интересы общества в информационной сфере заключаются в обеспечении интересов личности в этой сфере, упрочении демократии, создании правового социального государства, достижении и поддержании общественного согласия.

Интересы государства в информационной сфере заключаются в создании условий для гармоничного развития информационной инфраструктуры, реализации конституционных прав и свобод человека в области получения информации и пользования ею в целях обеспечения незыблемости конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности государства, политической, экономической и социальной стабильности, в безусловном обеспечении законности и правопорядка, развитии равноправного и взаимовыгодного международного сотрудничества.

На основе национальных интересов государства в информационной сфере формируются стратегические и текущие задачи внутренней и внешней политики государства по обеспечению информационной безопасности.

Выделяются четыре основные составляющие национальных интересов в информационной сфере:

- 1) соблюдение конституционных прав и свобод человека в области получения информации и пользования ею, сохранение и укрепле-

ние нравственных ценностей общества, традиций, патриотизма и гуманизма, культурного и научного потенциала страны;

- 2) информационное обеспечение государственной политики, связанное с доведением до общественности достоверной информации о государственной политике, ее приоритетах и официальной позиции по социально значимым событиям, с обеспечением доступа граждан к открытым государственным информационным ресурсам;
- 3) развитие современных информационных технологий, отечественной индустрии информации, в том числе индустрии средств информатизации, телекоммуникации и связи, обеспечение потребностей внутреннего рынка ее продукцией и выход этой продукции на мировой рынок, а также обеспечение накопления, сохранности и эффективного использования отечественных информационных ресурсов. В современных условиях только на этой основе можно решать проблемы создания наукоемких технологий, технологического перевооружения промышленности, приумножения достижений отечественной науки и техники;
- 4) защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности информационных и телекоммуникационных систем.

Основными *целями* информационной безопасности являются:

- защита национальных интересов государства в условиях глобализации информационных процессов, формирования мировых информационных сетей и стремления развитых стран к информационному доминированию;
- обеспечение органов власти и управления, предприятий и граждан достоверной, полной и своевременной информацией, необходимой для принятия решений, а также предотвращение нарушений целостности и незаконного использования информационных ресурсов;
- реализация прав граждан, организаций и государства на получение, распространение и использование информации.

К *объектам* информационной безопасности относятся:

- информационные ресурсы, независимо от форм хранения, содержащие информацию, составляющую государственную тайну и ограниченного доступа, коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию, а также открытую (общедоступную) информацию и знания;
- система формирования, распространения и использования информационных ресурсов, включающая информационные системы различного класса и назначения, библиотеки, архивы и банки данных, информационные технологии, регламенты и процедуры

сбора, обработки, хранения и передачи информации, научно-технический и обслуживающий персонал;

- информационная инфраструктура, включающая центры обработки и анализа информации, каналы информационного обмена и телекоммуникации, механизмы обеспечения функционирования телекоммуникационных систем и сетей, в том числе системы и средства защиты информации;
- система формирования общественного сознания (мировоззрение, моральные ценности и т.д.), базирующаяся на средствах массовой информации;
- права граждан, предприятий и государства на получение, распространение и использование информации, защиту конфиденциальной информации и интеллектуальной собственности.

Информационная безопасность перечисленных объектов создает условия надежного функционирования государственных и общественных институтов, а также формирования общественного сознания, отвечающего прогрессивному развитию страны.

Необходимо различать понятия «информационная безопасность», «безопасность информации» и «защита информации». Как было показано выше, само общее понятие «безопасность» означает «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз». В этой связи ее можно разложить на две составляющие:

- безопасность содержательной части (смысла) информации — отсутствие в ней побуждения человека к негативным действиям, умышленно заложенных механизмов негативного воздействия на человеческую психику или негативного воздействия на иной блок информации (например, информация, содержащаяся в программе для ЭВМ, именуемой компьютерным вирусом);
- защищенность информации от внешних воздействий (попыток неправомерного копирования, распространения, модификации (изменения смысла) либо уничтожения).

Вторая составная часть понятия «безопасность информации» будет называться защитой информации. Таким образом, выстраивается ряд из трех научных категорий: информационная безопасность, безопасность информации и защита информации. При этом каждая последующая категория является составной частью предыдущей.

Событие, которое может вызвать нарушение функционирования экономического объекта (фирмы, предприятия, организации и др.), включая искажение, уничтожение или несанкционированное использование обрабатываемой информации, является угрозой. Возможность реализации угроз зависит от наличия уязвимых мест. Состав и специфика уязвимых мест определяется видом решаемых задач, характером обрабатываемой информации, аппаратно-программными

особенностями обработки информации на предприятии, наличием средств защиты и их характеристиками.

*Источники угроз* информационной безопасности можно разделить на внешние и внутренние.

К *внешним источникам* относятся: недружественная политика иностранного государства в области глобального информационного мониторинга, распространения информации и новых информационных технологий; деятельность иностранных разведывательных и специальных служб; деятельность иностранных экономических структур, направленная против интересов данного государства; преступные действия международных групп, формирований и отдельных лиц; стихийные бедствия и катастрофы.

*Внутренними* источниками угроз являются: противозаконная деятельность политических и экономических структур в области формирования, распространения и использования информации; неправомерные действия государственных структур, приводящие к нарушению законных прав граждан и организаций в информационной сфере; нарушение установленных регламентов сбора, обработки и передачи информации; отказы технических средств и сбои программного обеспечения в информационных и телекоммуникационных системах.

Следует выделить два основных класса угроз информационной безопасности.

1. *Непреднамеренные, или случайные, действия*, выражающиеся в неадекватной поддержке механизмов защиты и ошибками в управлении (например, если пользователи пишут пароли на бумажках и приклеивают их к мониторам, ни о какой защите информации не может быть и речи).
2. *Преднамеренные угрозы* — несанкционированное получение информации и несанкционированная манипуляция данными, ресурсами и самими системами (например, попадание накопителей на жестких (оптических) дисках и магнитных лентах в руки посторонних лиц часто приводит к утечке конфиденциальной информации). Сегодня, например, повсеместное распространение мобильных накопителей информации, таких как флэш-диски, винчестеры с *USB* интерфейсом и т.д., обусловило появление нового класса угроз информационной безопасности. Несанкционированное использование таких устройств нечестными сотрудниками может привести к утечке информации из корпоративной сети. Единственной альтернативой физическому отключению *USB*-портов может быть использование специальной системы защиты информации. Большинство специалистов в области информационной безопасности считают мобильные накопители главной угрозой бизнеса сегодня (рис. 12.1).

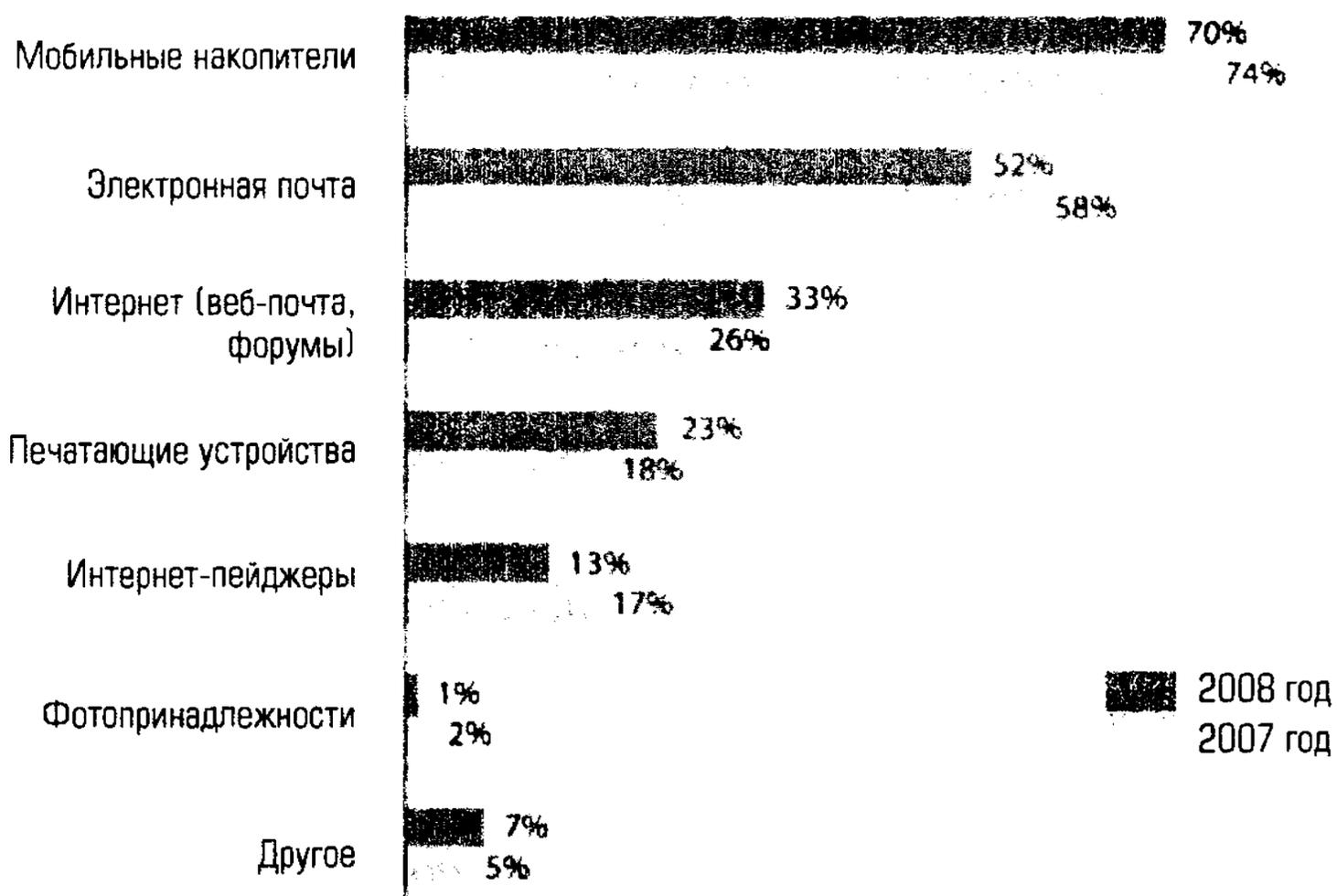


Рис. 12.1. Наиболее распространенные каналы утечки информации

Электронная почта достаточно долго занимала лидирующие позиции в рейтинге самых опасных каналов утечки. Причина в том, что мобильные накопители являются менее заметными: миниатюрные запоминающие устройства, способные вмещать десятки гигабайтов данных — объем, сравнимый с возможностями жестких дисков. Их вместимость, мобильность и простота подключения — главные причины распространения как оружия инсайдеров. С другой стороны, за электронной почтой на большинстве предприятий зорко наблюдает служба безопасности. А также, очевидно, сложно таким образом переслать большой массив данных. Просто запретить использование мобильных накопителей не всегда возможно, так как очень часто флэш-карты требуются по производственной необходимости. Вместе с тем сегодня уже есть широкий выбор специализированного программного обеспечения, способного предотвратить утечку программным способом.

Способы воздействия угроз на объекты информационной безопасности подразделяются на информационные, программно-математические, физические, радиоэлектронные, организационно-правовые.

К *информационным* способам относятся: нарушения адресности и своевременности информационного обмена, противозаконный сбор и использование информации; несанкционированный доступ к информационным ресурсам; манипулирование информацией (дезинформация, сокрытие или искажение информации); незаконное копирование данных в информационных системах; использование

средств массовой информации с позиций, противоречащих интересам граждан, организаций и государств; хищение информации из библиотек, архивов, банков и баз данных; нарушение технологии обработки информации.

*Программно-математические* способы включают: внедрение программ-вирусов; установку программных и аппаратных устройств; уничтожение или модификацию данных в информационных системах.

*Физические* способы включают: уничтожение или разрушение средств обработки информации и связи; уничтожение, разрушение или хищение машинных и других оригиналов носителей информации; хищение программных ключей и средств криптографической защиты информации; воздействие на персонал; поставка «зараженных» компонентов информационных систем.

*Радиоэлектронными* способами являются: перехват информации в технических каналах ее утечки; внедрение электронных устройств перехвата информации в технических средствах и помещениях; перехват, дешифрование и навязывание ложной информации в сетях передачи данных и линиях связи; воздействие на парольно-ключевые системы; радиоэлектронное подавление линий связи и систем управления.

*Организационно-правовые* способы включают: закупку несовершенных или устаревших информационных технологий и средств информатизации; невыполнение требований законодательства и задержки в принятии необходимых нормативно-правовых положений в информационной сфере; неправомерное ограничение доступа к документам, содержащим важную для граждан и организаций информацию.

В сфере экономики наиболее подвержены воздействию угроз информационной безопасности:

- система государственной статистики;
- источники, порождающие информацию о коммерческой деятельности хозяйственных субъектов всех форм собственности, о потребительских свойствах товаров и услуг;
- системы сбора и обработки финансовой, биржевой, налоговой, таможенной информации, информации о внешнеэкономической деятельности государства и коммерческих структур.

Система государственной статистики должна обладать достаточной защищенностью от серьезных и массовых искажений. Основное внимание должно уделяться защите первичных источников информации и обобщенных отчетных данных. В конечном итоге информация в этой системе должна обладать полнотой, достоверностью, достаточностью, сопоставимостью и регулярностью — свойствами, необходимыми для принятия национальных решений на уровне государства, отрасли, предприятия для проведения общеэкономического анализа и прогнозирования развития экономики.

Нормальное функционирование хозяйственных объектов нарушается из-за отсутствия нормативно-правовых положений, определяющих ответственность источников информации о коммерческой деятельности и потребительских свойствах товаров и услуг, за недостоверность и сокрытие сведений (о результатах реальной хозяйственной деятельности, инвестициях и др.). С другой стороны, существенный экономический ущерб может быть нанесен государственным и предпринимательским структурам вследствие разглашения информации, содержащей коммерческую тайну.

В системах сбора и обработки финансовой, биржевой, налоговой, таможенной информации наибольшую опасность с точки зрения информационной безопасности представляют хищения и преднамеренное искажение информации, возможность которых связана с преднамеренным или случайным нарушением технологии работы с информацией, несанкционированным доступом к ней, что обусловлено недостаточными мерами защиты информации. Такая же опасность существует в органах, занятых формированием и распространением информации о внешнеэкономической деятельности.

Серьезную опасность для нормального функционирования сферы экономики в целом представляют все более изощренные компьютерные преступления, связанные с проникновением криминальных элементов в компьютерные системы и сети.

Высочайшая степень автоматизации, к которой стремится информационное общество, ставит его в зависимость от степени безопасности используемых им информационных технологий, от которых, в свою очередь, зависит благополучие и даже жизнь множества людей.

В связи с массовой компьютеризацией информационных процессов, увеличением ценности и значимости информационных ресурсов в развитии экономики особую остроту приобретает проблема надежной защиты информации, циркулирующей в критически важных информационных системах, т.е. предупреждение ее искажения и уничтожения, несанкционированной модификации, незаконного получения и использования. Получившие известность факты красноречиво свидетельствуют об актуальности проблемы безопасности информационных технологий: каждые 20 с в США имеет место преступление с использованием программных средств. При этом более чем в 80% компьютерных преступлений «взломщики» проникают в атакуемую систему через глобальную сеть Интернет.

Интенсивное развитие информационных процессов не могло не вызвать роста противоправных действий. К ошибкам компьютеров добавилась компьютерная преступность, грозящая перерасти в проблему, экономические, экологические, политические и военные последствия которой могут стать катастрофическими. Преступные группы и сообщества начинают активно использовать в своей деятельности новейшие достижения науки и техники.

Уязвимость информации растет. При этом особую опасность представляет «*информационный терроризм*» с использованием глобальных компьютерных сетей, предотвращение которого затруднительно, а ликвидация последствий чрезвычайно дорога.

Как уже отмечалось, применение современных средств и способов массовой информации обеспечивает управляемость обществом. Говоря о проблеме «*новой колонизации*», русский философ А. Зиновьев среди исторических видов колонизации выделял захват с принудительным преобразованием по своему образцу. Этот вид колонизации отвечает настоящему времени. Имеется в виду захват не военный, а идеологический: внесение в структуру жизненных ценностей колонизируемой страны несвойственных идеалов и устремлений, т.е. ведение информационной войны. Результатом этого процесса, по словам Зиновьева, «западнизации» является то, что в «колонизируемой стране принудительно создается социально-политический строй колониальной демократии. Колониальная демократия — нечто искусственное, навязанное стране извне и вопреки сложившимся возможностям и тенденциям эволюции. Сохраняется видимость суверенитета. Создаются очаги экономики западного образца под контролем западных банков или в форме совместных предприятий»<sup>1</sup>.

Сегодня список информационно колонизируемых стран не исчерпывается перечнем так называемых стран третьего мира, поскольку единое информационное пространство требует унификации информационных и телекоммуникационных технологий всех стран — субъектов сетевого пространства, а необходимая сегодня степень информатизации может быть достигнута лишь в обществе с высоким научно-техническим и промышленным потенциалами и достаточным культурно-образовательным уровнем населения. Это дает возможность мощным постиндустриальным державам, таким как США и Япония, усиливать свое экономическое, политическое и военное превосходство за счет лидерства в информатизации, осуществлять глобальный информационный контроль над мировым сообществом и фактически навязывать свои нормы и правила.

Информационно-культурная и информационно-идеологическая экспансия лидеров Запада, осуществляемая по мировым телекоммуникационным сетям, вызывает тревогу в разных странах мира. Перспектива зависимости и возможность утраты самостоятельности беспокоят как лидеров государств, так и общественные институты и граждан. Многие страны уже принимают меры для защиты своей культуры, традиций и духовных ценностей от чуждого информационного влияния, выстраивая эффективную систему обеспечения информационной безопасности.

---

<sup>1</sup> См.: Зиновьев А.А. Без иллюзий. L'Age d'Homme. Lausanne, 1979.

## 12.2. СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Обеспечение информационной безопасности — сложная общественно-социальная, правовая, экономическая, научная проблема. Лишь комплексное решение ее целей и задач одновременно в нескольких плоскостях сможет оказать свое регулирующее воздействие на обеспечение информационной безопасности страны. Работы, проводимые в этой области, должны иметь не только практическую направленность, но и научное обоснование.

Основные цели обеспечения информационной безопасности определяются на базе устойчивых приоритетов национальной и экономической безопасности, отвечающих долговременным интересам общественного развития, к которым относятся:

- сохранение и укрепление российской государственности и политической стабильности в обществе;
- сохранение и развитие демократических институтов общества, обеспечение прав и свобод граждан, укрепление законности и правопорядка;
- обеспечение достойного места и роли страны в мировом сообществе;
- обеспечение территориальной целостности страны;
- обеспечение прогрессивного социально-экономического развития;
- сохранение национальных культурных ценностей и традиций.

В соответствии с указанными приоритетами основными *задачами* обеспечения информационной безопасности являются:

- выявление, оценка и прогнозирование источников угроз информационной безопасности;
- разработка государственной политики обеспечения информационной безопасности, комплекса мероприятий и механизмов ее реализации;
- разработка нормативно-правовой базы обеспечения информационной безопасности, координация деятельности органов государственной власти и предприятий по обеспечению информационной безопасности;
- развитие системы обеспечения информационной безопасности, совершенствование ее организации, форм, методов и средств предотвращения, парирования и нейтрализации угроз информационной безопасности и ликвидации последствий ее нарушения;
- обеспечение активного участия страны в процессах создания и использования глобальных информационных сетей и систем.

Важнейшими *принципами* обеспечения информационной безопасности являются:

- 1) законность мероприятий по выявлению и предотвращению правонарушений в информационной сфере;

- 2) непрерывность реализации и совершенствования средств и методов контроля и защиты информационной системы;
- 3) экономическая целесообразность, т.е. сопоставимость возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности информации
- 4) комплексность использования всего арсенала имеющихся средств защиты во всех подразделениях фирмы и на всех этапах информационного процесса.

Реализация процесса защиты информации включает несколько этапов:

- определение объекта защиты: права на защиту информационного ресурса, стоимостная оценка информационного ресурса и его основных элементов, длительность жизненного цикла информационного ресурса, траектория информационного процесса по функциональным подразделениям фирмы;
- выявление источников угроз (конкурентов, преступников, сотрудников и др.), целей угроз (ознакомление, модификация, уничтожение и др.), возможных каналов реализации угроз (разглашение, утечка и др.);
- определение необходимых мер защиты;
- оценка их эффективности и экономической целесообразности;
- реализация принятых мер с учетом выбранных критериев;
- доведение принятых мер до персонала, контроль за их эффективностью и устранение (предотвращение) последствий угроз.

Реализация описанных этапов, по сути, является процессом управления информационной безопасностью объекта и обеспечивается системой управления, включающей в себя, кроме самого управляемого (защищаемого) объекта, средства контроля за его состоянием, механизм сравнения текущего состояния с требуемым, а также механизм управляющих воздействий для локализации и предотвращения ущерба вследствие угроз. Критерием управления в данном случае целесообразно считать достижение минимума информационного ущерба, а целью управления — обеспечение требуемого состояния объекта в смысле его информационной защищенности.

Методы обеспечения информационной безопасности разделяются на правовые, организационно-технические и экономические.

К *правовым методам* обеспечения информационной безопасности относится разработка нормативно-правовых актов, регламентирующих отношения в информационной сфере, и нормативных методических документов по вопросам обеспечения информационной безопасности. Наиболее важными направлениями этой деятельности являются:

- внесение изменений и дополнений в законодательство, регулирующее отношения в области обеспечения информационной безопасности, в целях создания и совершенствования системы обеспечения информационной безопасности, устранения внутренних

противоречий в федеральном законодательстве, противоречий, связанных с международными соглашениями, а также в целях конкретизации правовых норм, устанавливающих ответственность за правонарушения в области обеспечения информационной безопасности;

- законодательное разграничение полномочий в области обеспечения определения целей, задач и механизмов участия в этой деятельности общественных объединений, организаций и граждан;
- разработка и принятие нормативных правовых актов, устанавливающих ответственность юридических и физических лиц за несанкционированный доступ к информации, ее противоправное копирование, искажение и противозаконное использование, преднамеренное распространение недостоверной информации, противоправное раскрытие конфиденциальной информации, использование в преступных и корыстных целях служебной информации или информации, содержащей коммерческую тайну;
- уточнение статуса иностранных информационных агентств, средств массовой информации и журналистов, а также инвесторов при привлечении иностранных инвестиций для развития отечественной информационной инфраструктуры;
- законодательное закрепление приоритета развития национальных сетей связи и отечественного производства космических спутников связи;
- определение статуса организаций, предоставляющих услуги глобальных информационно-коммуникационных сетей и правовое регулирование деятельности этих организаций;
- создание правовой базы для формирования региональных структур обеспечения информационной безопасности.

*Организационно-техническими методами* обеспечения информационной безопасности являются:

- создание и совершенствование системы обеспечения информационной безопасности государства;
- усиление правоприменительной деятельности органов власти, включая предупреждение и пресечение правонарушений в информационной сфере, а также выявление, изобличение и привлечение к ответственности лиц, совершивших преступления и другие правонарушения в этой сфере;
- разработка, использование и совершенствование средств защиты информации и методов контроля эффективности этих средств, развитие защищенных телекоммуникационных систем, повышение надежности специального программного обеспечения;
- создание систем и средств предотвращения несанкционированного доступа к обрабатываемой информации и специальных воздействий, вызывающих разрушение, уничтожение, искажение

информации, а также изменение штатных режимов функционирования систем и средств информатизации и связи;

- выявление технических устройств и программ, представляющих опасность для нормального функционирования информационно-коммуникационных систем, предотвращение перехвата информации по техническим каналам, применение криптографических средств защиты информации при ее хранении, обработке и передаче по каналам связи, контроль за выполнением специальных требований по защите информации;
- сертификация средств защиты информации, лицензирование деятельности в области защиты государственной тайны, стандартизация способов и средств защиты информации;
- совершенствование системы сертификации телекоммуникационного оборудования и программного обеспечения автоматизированных систем обработки информации по требованиям информационной безопасности;
- контроль за действиями персонала в защищенных информационных системах, подготовка кадров в области обеспечения информационной безопасности государства;
- формирование системы мониторинга показателей и характеристик информационной безопасности в наиболее важных сферах жизни и деятельности общества и государства.

*Экономические методы* обеспечения информационной безопасности включают:

- разработку программ обеспечения информационной безопасности государства и определение порядка их финансирования;
- совершенствование системы финансирования работ, связанных с реализацией правовых и организационно-технических методов защиты информации, создание системы страхования информационных рисков физических и юридических лиц.

Наряду с широким использованием стандартных методов и средств для сферы экономики приоритетными направлениями обеспечения информационной безопасности являются:

- разработка и принятие правовых положений, устанавливающих ответственность юридических и физических лиц за несанкционированный доступ и хищение информации, преднамеренное распространение недостоверной информации, разглашение коммерческой тайны, утечку конфиденциальной информации;
- построение системы государственной статистической отчетности, обеспечивающей достоверность, полноту, сопоставимость и защищенность информации путем введения строгой юридической ответственности первичных источников информации, организации действенного контроля за их деятельностью и деятельностью служб обработки и анализа статистической информации,

- ограничения ее коммерциализации, использования специальных организационных и программно-технических средств защиты информации;
- создание и совершенствование специальных средств защиты финансовой и коммерческой информации;
  - разработка комплекса организационно-технических мероприятий по совершенствованию технологии информационной деятельности и защиты информации в хозяйственных, финансовых, промышленных и других экономических структурах с учетом специфических для сферы экономики требований информационной безопасности;
  - совершенствование системы профессионального отбора и подготовки персонала, систем отбора, обработки, анализа и распространения экономической информации.

*Государственная политика* обеспечения информационной безопасности формирует направления деятельности органов государственной власти и управления в области обеспечения информационной безопасности, включая гарантии прав всех субъектов на информацию, закрепление обязанностей и ответственности государства и его органов за информационную безопасность страны, и базируется на соблюдении баланса интересов личности, общества и государства в информационной сфере.

Государственная политика обеспечения информационной безопасности исходит из следующих основных положений:

- ограничение доступа к информации есть исключение из общего принципа открытости информации, и осуществляется только на основе законодательства;
- ответственность за сохранность информации, ее засекречивание и рассекречивание персонифицируется;
- доступ к какой-либо информации, а также вводимые ограничения доступа осуществляются с учетом определяемых законом прав собственности на эту информацию;
- формирование государством нормативно-правовой базы, регламентирующей права, обязанности и ответственность всех субъектов, действующих в информационной сфере;
- юридические и физические лица, собирающие, накапливающие и обрабатывающие персональные данные и конфиденциальную информацию, несут ответственность перед законом за их сохранность и использование;
- обеспечение государством законными средствами защиты общества от ложной, искаженной и недостоверной информации, поступающей через средства массовой информации;
- осуществление государственного контроля за созданием и использованием средств защиты информации посредством их

обязательной сертификации и лицензирования деятельности в области защиты информации;

- проведение протекционистской политики государства, поддерживающей деятельность отечественных производителей средств информатизации и защиты информации и осуществляющей меры по защите внутреннего рынка от проникновения на него некачественных средств информации и информационных продуктов;
- государственная поддержка в деле предоставления гражданам доступа к мировым информационным ресурсам, глобальным информационным сетям;
- формирование государством федеральной программы информационной безопасности, объединяющей усилия государственных организаций и коммерческих структур в создании единой системы информационной безопасности страны;
- государство прилагает усилия для противодействия информационной экспансии других стран, поддерживает интернационализацию глобальных информационных сетей и систем.

На основе изложенных принципов и положений определяются общие направления формирования и реализации политики информационной безопасности в политической, экономической и других сферах деятельности государства.

Государственная политика в качестве механизма согласования интересов субъектов информационных отношений и нахождения компромиссных решений предусматривает формирование и организацию эффективной работы различных советов, комитетов и комиссий с широким представительством специалистов и всех заинтересованных структур. Механизмы реализации государственной политики должны быть гибкими и своевременно отражать изменения, происходящие в экономической и политической жизни страны.

Правовое обеспечение информационной безопасности государства является приоритетным направлением формирования механизмов реализации политики обеспечения информационной безопасности и включает в себя:

- 1) нормотворческую деятельность по созданию законодательства, регулирующего отношения в обществе, связанные с обеспечением информационной безопасности;
- 2) исполнительную и правоприменительную деятельность по исполнению законодательства в области информации, информатизации и защиты информации органами государственной власти и управления, организациями, гражданами.

*Нормотворческая деятельность* в области обеспечения информационной безопасности предусматривает:

- оценку состояния действующего законодательства и разработку программы его совершенствования;

- создание организационно-правовых механизмов обеспечения информационной безопасности;
- формирование правового статуса всех субъектов в системе информационной безопасности, пользователей информационных и телекоммуникационных систем и определение их ответственности за обеспечение информационной безопасности;
- разработку организационно-правового механизма сбора и анализа статистических данных о воздействии угроз информационной безопасности и их последствиях с учетом всех видов информации;
- разработку законодательных и других нормативных актов, регулирующих порядок ликвидации последствий воздействия угроз, восстановления нарушенного права и ресурсов, реализации компенсационных мер.

*Исполнительная и правоприменительная деятельность* предусматривает разработку процедур применения законодательства и нормативных актов к субъектам, совершившим преступления и проступки при работе с конфиденциальной информацией и нарушившим регламент информационных взаимодействий. Вся деятельность по правовому обеспечению информационной безопасности строится на основе трех фундаментальных положений права: соблюдения законности, обеспечения баланса интересов отдельных субъектов и государства, неотвратимости наказания.

Соблюдение законности предполагает наличие законов и иных нормативных установлений, их применение и исполнение субъектами права в области информационной безопасности.

### **12.3. СОСТОЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РОССИИ**

Оценка состояния информационной безопасности государства предполагает оценку существующих угроз. В п. 2 «Доктрины информационной безопасности РФ»<sup>1</sup> выделяются следующие угрозы информационной безопасности Российской Федерации:

- угрозы конституционным правам и свободам человека и гражданина в области духовной жизни и информационной деятельности, индивидуальному, групповому и общественному сознанию, духовному возрождению России;
- угрозы информационному обеспечению государственной политики Российской Федерации;
- угрозы развитию отечественной индустрии информации, включая индустрию средств информатизации, телекоммуникации и связи, обеспечению потребностей внутреннего рынка в ее продукции и выходу этой продукции на мировой рынок, а также обеспечению

<sup>1</sup> Доктрина информационной безопасности Российской Федерации от 9 сентября 2000 г. № ПР-1895.

накопления, сохранности и эффективного использования отечественных информационных ресурсов;

- угрозы безопасности информационных и телекоммуникационных систем, как уже развернутых, так и создаваемых на территории России.

К *внешним* источникам угроз информационной безопасности России относятся:

- 1) деятельность иностранных политических, экономических, военных, разведывательных и информационных структур, направленная против Российской Федерации в информационной сфере;
- 2) стремление ряда стран к доминированию и ущемлению интересов России в мировом информационном пространстве, вытеснению ее с внешнего и внутреннего информационного рынков;
- 3) обострение международной конкуренции за обладание информационными технологиями и ресурсами;
- 4) деятельность международных террористических организаций;
- 5) увеличение технологического отрыва ведущих держав мира наращивание их возможностей по противодействию созданию конкурентоспособных российских информационных технологий;
- 6) деятельность космических, воздушных, морских и наземных технических и иных средств (видов) разведки иностранных государств;
- 7) разработка рядом государств концепций информационных войн, предусматривающих создание средств опасного воздействия на информационные сферы других стран мира, нарушение нормального функционирования информационных и телекоммуникационных систем, сохранности информационных ресурсов, получение несанкционированного доступа к ним.

К *внутренним* источникам угроз информационной безопасности России относятся:

- 1) критическое состояние отечественных отраслей промышленности;
- 2) неблагоприятная криминогенная обстановка, сопровождающаяся тенденциями сращивания государственных и криминальных структур в информационной сфере, получения криминальными структурами доступа к конфиденциальной информации, усиления влияния организованной преступности на жизнь общества, снижение степени защищенности законных интересов граждан, общества и государства в информационной сфере;
- 3) недостаточная координация деятельности федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ по формированию и реализации единой государственной политики в области обеспечения информационной безопасности РФ;

- 4) недостаточная разработанность нормативной правовой базы, регулирующей отношения в информационной сфере, а также недостаточная правоприменительная практика;
- 5) неразвитость институтов гражданского общества и недостаточный контроль за развитием информационного рынка России;
- 6) недостаточная экономическая мощь государства;
- 7) снижение эффективности системы образования и воспитания, недостаточное количество квалифицированных кадров в области обеспечения информационной безопасности;
- 8) отставание России от ведущих стран мира по уровню информатизации федеральных органов государственной власти, кредитно-финансовой сферы, промышленности, сельского хозяйства, образования, здравоохранения, сферы услуг и быта граждан.

За последние годы в России реализован комплекс мер по совершенствованию обеспечения ее информационной безопасности. Осуществлены мероприятия по обеспечению информационной безопасности в федеральных органах государственной власти, органах государственной власти субъектов РФ, на предприятиях, в учреждениях и организациях независимо от формы собственности. Развернуты работы по созданию защищенной информационно-телекоммуникационной системы специального назначения в интересах органов государственной власти.

Успешному решению вопросов обеспечения информационной безопасности РФ способствуют государственная система защиты информации, система защиты государственной тайны и системы сертификации средств защиты информации.

Структуру государственной системы защиты информации составляют:

- органы государственной власти и управления РФ и субъектов РФ, решающие задачи обеспечения информационной безопасности в пределах своей компетенции;
- государственные и межведомственные комиссии и советы, специализирующиеся на проблемах информационной безопасности;
- Государственная техническая комиссия при Президенте РФ;
- Федеральная служба безопасности РФ;
- Министерство внутренних дел РФ;
- Министерство обороны РФ;
- Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ;
- Служба внешней разведки РФ;
- структурные и межотраслевые подразделения по защите информации органов государственной власти;
- головные и ведущие научно-исследовательские, научно-технические, проектные и конструкторские организации по защите информации;

- учебные заведения, осуществляющие подготовку и переподготовку кадров для работы в системе обеспечения информационной безопасности.

Государственная техническая комиссия при Президенте РФ, являясь органом государственного управления, осуществляет проведение единой технической политики и координацию работ в области защиты информации, возглавляет государственную систему защиты информации от технических разведок, несет ответственность за обеспечение защиты информации от ее утечки по техническим каналам на территории России, осуществляет контроль эффективности принимаемых мер защиты.

Особое место в системе информационной безопасности занимают государственные и общественные организации, осуществляющие контроль за деятельностью государственных и негосударственных средств массовой информации.

К настоящему времени сформирована законодательная и нормативно-правовая база в сфере информационной безопасности России, которая включает в себя:

1. *Законы Российской Федерации:*

- Конституция РФ;
- «О банках и банковской деятельности»;
- «О безопасности»;
- «О внешней разведке»;
- «О государственной тайне»;
- «О связи»;
- «О сертификации продукции и услуг»;
- «О средствах массовой информации»;
- «О стандартизации»;
- «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- «Об органах Федеральной службы безопасности в Российской Федерации»;
- «Об обязательном экземпляре документов»;
- «Об участии в международном информационном обмене»;
- «Об электронно-цифровой подписи» и др.

2. *Нормативно-правовые акты Президента Российской Федерации:*

- «Доктрина информационной безопасности РФ»;
- «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.»;
- «О некоторых вопросах межведомственной комиссии по защите государственной тайны»;
- «О перечне сведений, отнесенных к государственной тайне»;
- «Об основах государственной политики в сфере информатизации»;

- «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера» и др.

### 3. *Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации:*

- «О сертификации средств защиты информации»;
- «О лицензировании деятельности предприятий, учреждений и организаций по проведению работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, созданием средств защиты информации, а также осуществлением мероприятий и (или) оказанием услуг по защите государственной тайны»;
- «Об утверждении правил отнесения сведений, составляющих государственную тайну, к различным степеням секретности»;
- «О лицензировании отдельных видов деятельности» и др.

### 4. *Руководящие документы Гостехкомиссии России:*

- «Концепция защиты средств вычислительной техники и автоматизированных систем от несанкционированного доступа к информации»;
- «Средства вычислительной техники. Защита от несанкционированного доступа к информации. Показатели защищенности от несанкционированного доступа к информации»;
- «Автоматизированные системы. Защита от несанкционированного доступа к информации. Классификация автоматизированных систем и требования по защите информации»;
- «Защита информации. Специальные защитные знаки. Классификация и общие требования»;
- «Защита от несанкционированного доступа к информации. Часть 1. Программное обеспечение средств защиты информации. Классификация по уровню контроля отсутствия недекларированных возможностей».

### 5. *Гражданский кодекс РФ (часть четвертая).*

### 6. *УК РФ.*

Международное сотрудничество в области обеспечения информационной безопасности — неотъемлемая составляющая экономического, политического, военного, культурного и других видов взаимодействия стран, входящих в мировое сообщество. Такое сотрудничество должно способствовать повышению информационной безопасности всех членов мирового сообщества, включая Россию. Особенность международного сотрудничества РФ в области обеспечения информационной безопасности заключается в том, что оно осуществляется в условиях обострения международной конкуренции за обладание технологическими и информационными ресурсами, за доминирование на рынках сбыта, усиления технологического отрыва ведущих держав мира и наращивания их возможностей для создания

«информационного оружия». Это может привести к новому этапу развертывания гонки вооружений в информационной сфере.

Международное сотрудничество в области информационной безопасности опирается на следующую нормативно-правовую базу:

- соглашение с Республикой Казахстан от 13 января 1995 г., г. Москва (Постановление Правительства РФ от 15 мая 1994 г. № 679);
- соглашение с Украиной от 14 июня 1996 г., г. Киев (Постановление Правительства РФ от 7 июня 1996 г. № 655);
- соглашение с Республикой Беларусь (Проект);
- выдача сертификатов и лицензий при международном информационном обмене (Федеральный закон от 4 июля 1996 г. № 85-ФЗ).

Основными направлениями международного сотрудничества, отвечающими интересам РФ, являются:

- предотвращение несанкционированного доступа к конфиденциальной информации в международных банковских сетях и в каналах информационного обеспечения мировой торговли, к конфиденциальной информации в международных экономических и политических союзах, блоках и организациях, к информации в международных правоохранительных организациях, ведущих борьбу с международной организованной преступностью и международным терроризмом;
- запрещение разработки, распространения и применения «информационного оружия»;
- обеспечение безопасности международного информационного обмена, в том числе сохранности информации при ее передаче по национальным телекоммуникационным сетям и каналам связи;
- координация деятельности правоохранительных органов государств — участников международного сотрудничества по предотвращению компьютерных преступлений;
- участие в проведении международных конференций и выставок по проблеме безопасности информации.

Особое внимание в ходе сотрудничества должно быть уделено проблемам взаимодействия со странами СНГ с учетом перспектив создания единого информационного пространства на территории бывшего СССР, в пределах которого используются практически единые телекоммуникационные системы и линии связи.

Вместе с тем анализ состояния информационной безопасности России показывает, что ее уровень не в полной мере соответствует потребностям общества и государства. Современные условия политического и социально-экономического развития страны вызывают обострение противоречий между потребностями общества в расширении свободного обмена информацией и необходимостью сохранения отдельных регламентированных ограничений на ее распространение.

Закрепленные в Конституции РФ права граждан на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, тайну переписки не имеют достаточного правового, организационного и технического обеспечения. Неудовлетворительно организована защита собираемых федеральными органами государственной власти персональных данных.

Отсутствует четкость в проведении государственной политики в области формирования российского информационного пространства, развития системы массовой информации, организации международного информационного обмена и интеграции информационного пространства России в мировое информационное пространство, что создает условия для вытеснения российских информационных агентств, средств массовой информации с внутреннего информационного рынка и деформации структуры международного информационного обмена.

Недостаточна государственная поддержка деятельности российских информационных агентств по продвижению их продукции на международный информационный рынок.

Ухудшается ситуация с обеспечением сохранности сведений, составляющих государственную тайну.

Серьезный урон нанесен кадровому потенциалу научных и производственных коллективов, действующих в области создания средств информатизации, телекоммуникации и связи, в результате массового ухода из этих коллективов наиболее квалифицированных специалистов.

Отставание отечественных информационных технологий вынуждает органы государственной власти РФ при создании информационных систем идти по пути закупок импортной техники и привлечения иностранных фирм, из-за чего повышается вероятность несанкционированного доступа к обрабатываемой информации и возрастает зависимость России от иностранных производителей компьютерной и телекоммуникационной техники, а также программного обеспечения.

В связи с интенсивным внедрением зарубежных информационных технологий в сферы деятельности личности, общества и государства, а также с широким применением открытых информационно-телекоммуникационных систем, интеграцией отечественных и международных информационных систем возросли угрозы применения «информационного оружия» против информационной инфраструктуры России. Работы по адекватному комплексному противодействию этим угрозам ведутся при недостаточной координации и слабом бюджетном финансировании.

## **Контрольные вопросы**

1. Каково место информационной безопасности в системе экономической безопасности государства? Покажите на примерах значение информационной безопасности в обеспечении экономической безопасности государства.
2. Чем обусловлено повышение значимости информационной безопасности в современный период?
3. Охарактеризуйте основные категории информационной безопасности: информация, информатизация, документ, информационный процесс, информационная система, информационные ресурсы, персональные данные, конфиденциальная информация.
4. В чем заключаются интересы личности, общества и государства в информационной сфере?
5. Какие существуют виды угроз информационной безопасности?
6. Назовите способы воздействия угроз на объекты информационной безопасности.
7. Объясните понятие «информационная война».
8. Перечислите внешние источники угроз информационной безопасности России.
9. Перечислите внутренние источники угроз информационной безопасности России.
10. Какие нормативные акты обеспечивают информационную безопасность на территории РФ?
11. Какие международные нормативные акты в сфере защиты информации вы знаете?
12. В чем заключается суть государственной политики обеспечения информационной безопасности?
13. Перечислите методы обеспечения информационной безопасности.
14. Охарактеризуйте структуру государственной системы защиты информации
15. Дайте оценку состояния информационной безопасности России.

## **Темы докладов и рефератов**

1. Информационные революции в развитии общества.
2. Информация как объект правового регулирования.
3. Коммерческая тайна как объект информационной безопасности.
4. Государственная тайна и ее защита.
5. Обеспечение безопасности ведения бизнеса.
6. Информационная война и информационный терроризм.
7. Интернет и безопасность.
8. Зарубежный опыт обеспечения информационной безопасности государства.
9. Информационная безопасность человека.
10. Проблема информационного неравенства.
11. Информационные преступления в современной экономике.
12. Компьютерные преступления и их последствия.
13. Защита интеллектуальной собственности.
14. Рынок систем информационной безопасности.
15. Методика защиты электронной почты.

## **Литература**

### **Основная:**

1. *Гатчин Ю.А., Климова Е.В.* Основы информационной безопасности: Учеб. пособие. СПб: СПбГУ ИТМО, 2009.

2. *Гафнер В.В.* Информационная безопасность: Учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2010.
3. Доктрина информационной безопасности Российской Федерации // Указ Президента РФ № Пр-1895 от 9 сентября 2000.
4. Информационная безопасность России / Ю.С. Уфимцев, Е.А. Ерофеев и др. М.: Экзамен, 2003.
5. Методика информационной безопасности / Ю.С. Уфимцев, В.П. Буянов и др. М.: Экзамен, 2004.
6. *Одинцов А.А.* Экономическая и информационная безопасность предпринимательства: Учеб. пособие для студентов вузов. М.: Академия, 2006.
7. Основы информационной безопасности: Учеб. пособие для вузов / С. П. Расторгуев. 2-е изд. М.: Академия, 2009.
8. Правовое обеспечение информационной безопасности: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. С.Я. Казанцева. М.: Академия, 2005.
9. *Садердинов А.А.* Информационная безопасность предприятия: Учеб. пособие. М.: Дашков и К°, 2005.
10. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко. М.: Экономика, 2008.
11. *Ярочкин В.И.* Информационная безопасность: Учебник для студентов вузов. М.: Академический проект, 2008.

#### *Дополнительная:*

1. Введение в информационную безопасность. Компьютеры: преступления, признаки уязвимости и меры защиты. М., 1998. URL: <http://www.224text.info/index.php??open=T3517&size=1>
2. *Загузов Г.В.* Административно-правовые средства обеспечения информационной безопасности и защиты информации в Российской Федерации // Административное и муниципальное право. 2010. № 5.
3. Информационная безопасность и защита информации: Учеб. пособие для вузов / В.П. Мельников, С.А. Клейменов, А.М. Петраков; Под ред. С.А. Клейменова. 4-е изд. М.: Академия, 2009.
4. Информационные ресурсы развития РФ. Правовые проблемы. М., 2003.
5. *Козлов В.Е.* Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. М.: Горячая линия — Телеком, 2002.
6. *Куприянов А.И.* Основы защиты информации: Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. М.: Академия, 2006.
7. *Лопатин В.Н.* Информационное оружие: правовые запреты // Информационное право. 2007. № 2.
8. *Петров В.П.* Информационная безопасность человека и общества: Учеб. пособие. М.: ЗНАС, 2007.
9. *Соколова О.С.* Институт государственной тайны в российском законодательстве // Современное право. 2003. № 11.
10. *Тоффлер Э.* Третья волна. М.: АСТ, 2004.
11. *Федоров А.В.* Международная информационная безопасность: проблема общего подхода / Материалы круглого стола: «Глобальное информационное общество и проблемы информационной безопасности» / Институт Европы РАН. М., 2003.

## ТЕМА 13

# НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

---

---

*Научно-техническая безопасность: понятие, элементы, основные угрозы.*

*Политика обеспечения научно-технической безопасности.*

*Обеспечение научно-технической безопасности и экономического роста.*

### 13.1. НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПОНЯТИЕ, ЭЛЕМЕНТЫ, ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ

Ключевым звеном, обеспечивающим интенсивное развитие экономики, является научно-техническая сфера, поскольку ее основная функция как промежуточного звена между наукой и производством состоит в доведении результатов фундаментальной и прикладной части науки до производства в виде конкретных образцов техники, изделий в целом и т.п. через этап опытно-конструкторских работ.

Через научно-техническую сферу экономика влияет на науку, стимулируя научные исследования в направлениях, результаты исследований в которых позволяют экономике развиваться динамично и способствуют повышению конкурентоспособности производимых товаров и услуг. Наука, в свою очередь, стимулирует те отрасли экономики, в которых возможна практическая реализация результатов перспективных фундаментальных и прикладных исследований.

Среди основных национальных интересов России в области научно-технических отношений можно отметить следующие:

- преодоление кризиса в науке, прекращение распада ведущих научных школ и научно-технических комплексов, особенно в области фундаментальных наук и военно-научных исследований, находящихся на мировом уровне;
- сохранение достигнутого мирового уровня и научного превосходства, особенно в отраслях, наиболее важных для обеспечения экономического и научно-технического прогресса, а также обеспечения военной безопасности страны;
- сохранение кадровой основы научного потенциала страны, противодействие интеллектуальной миграции научных сил за границу, систематическое воспроизводство научных кадров, создание им соответствующих научной квалификации условий жизни и повышение престижа научной деятельности;

- развитие материально-технической базы отечественной науки, отвечающей современным мировым стандартам;
- создание и использование соответствующего современным условиям механизма финансирования науки на основе сочетания целевых государственных расходов с возрастающей долей частного финансирования научных исследований прикладного характера;
- обеспечение качественно нового уровня включения российской науки и техники в мировой научно-технический процесс в интересах наращивания научно-технического и экономического потенциала страны, а также решения глобальных экологических и иных проблем;
- восстановление научно-технических связей России с другими странами СНГ.

Научно-техническая безопасность является отдельным видом безопасности и самым тесным образом связана со следующими сферами: научной, экономической, политической. Научно-техническая сфера не может развиваться самостоятельно без них, и ее безопасность напрямую зависит от состояния безопасности вышеперечисленных сфер. Вместе с тем она имеет обратное воздействие на другие сферы, которые также зависят от нее.

Существует очевидное взаимодействие между научной и научно-технической сферами. К настоящему времени эта взаимосвязь выражается в формуле: «Современная наука становится все более технологизированной, а технология — научно фундированной». Современное общество сильно технологизировано. Его благосостояние, система ценностей, культуры, взаимодействий чрезвычайно сильно зависят от технологии производства, жизнедеятельности, управления, информации и т.п. Все они должны быть предельно научно фундированы и лишь при этом условии оказываются конкурентоспособными.

Таким образом, состояние научно-технической сферы и, если так можно выразиться, ее «здоровье», конкурентоспособность зависят, прежде всего, от состояния дел в фундаментальной и прикладной науке, а все остальное — это поддерживающие ее сферы и конкретные структуры (в частности, финансовая, организационно-управленческая и т.д.).

**Научно-техническая безопасность** — один из видов безопасности, базирующейся в широком смысле на внутрисистемных связях научно-технической сферы с научной и экономической сферами, поддерживаемыми государственной научно-технической политикой, другими важными обеспечивающими компонентами (правовой системой, подготовкой специалистов, внешними связями и др.), позволяющими в конечном итоге достигать ее эффективности и конкурентоспособности, а в узком смысле обеспечивающей специальную систему

защиты, что в совокупности дает возможность поддерживать ее в устойчивом состоянии и развиваться в общенациональных интересах.

Научная и техническая безопасность означает обеспечение условий для использования техники, информации и исследований в целях развития страны, приспособленных к ее экологическим условиям, — для повышения национального научного потенциала и интеллектуальной конкурентоспособности.

*Внешние факторы*, которые могут неблагоприятно воздействовать на обеспечение научной и технической безопасности:

- 1) техническая зависимость от какой-либо страны в отрасли экономики, имеющей стратегическую важность для развития страны;
- 2) отсталость в научном и техническом развитии.

*Внутренние факторы*, которые могут неблагоприятно воздействовать на обеспечение научной и технической безопасности:

- 1) отсутствие единообразной правительственной политики по научному и техническому развитию;
- 2) утрата традиционной проверенной временем технологии;
- 3) недостаточная правительственная защита конкретных технологий, а также исследований и информации о генофонде населения, растений и животных и потеря научных и технологических секретов;
- 4) неспособность внедрить мировые передовые технологии из-за отсутствия благоприятных экономических и юридических условий и гарантий;
- 5) утрата конкурентоспособности национальной техники и технологии из-за невнедрения современных достижений науки и техники и в результате последующее отставание;
- 6) неспособность в полной мере использовать национальный интеллектуальный потенциал и подготовленные кадры страны;
- 7) отсутствие условий для использования новых и инновационных технологий в производстве.

Рассматривая сферу научно-технических отношений, можно отметить наличие следующих угроз.

*Внутренние угрозы:*

- 1) утрата приоритетов научно-технической политики;
- 2) разрушение научно-технического потенциала России, особенно в области фундаментальных наук и военно-научных исследований;
- 3) снижение эффективности использования научно-технических достижений в интересах развития экономического, политического, социального и оборонного потенциала России;
- 4) возрастание научно-технического отставания России и утрата ею передовых позиций по ряду приоритетных направлений развития науки и техники;
- 5) утечка передовых достижений науки и техники, а также научных кадров за рубеж.

*Внешние угрозы:*

- 1) разрушение научных связей России с другими странами СНГ, а также совместных научных школ и научно-технических комплексов;
- 2) стимулирование оттока научно-технических кадров из приоритетных областей науки и техники;
- 3) расширение масштабов научно-технической разведки иностранных государств и организаций.

Современная научно-техническая политика должна быть направлена на создание благоприятных условий для формирования прогрессивной технологической структуры промышленности как основы экономического роста, технологической независимости и военной безопасности страны, конкурентоспособности отечественной научно-технической продукции.

### **13.2. ПОЛИТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Стратегическими целями и задачами государственной политики в области промышленной науки и технологий должны стать:

- возвращение к стабильному экономическому развитию;
- обеспечение необходимого научно-технического задела, гарантирующего технологическую независимость и военную безопасность страны;
- выход на мировые рынки технологий и научно-технической продукции.

Существенную роль должно сыграть осуществление государственного регулирования в области международного технологического сотрудничества и трансфера технологий.

Это регулирование должно быть нацелено на повышение технологического уровня отечественной промышленности, ликвидацию последствий разрыва научных и технологических связей между республиками бывшего СССР, обеспечение конкурентоспособности российских научных и технологических достижений на мировом рынке.

Конкретное регулирование технологии обмена может основываться на следующих принципах:

- 1) невозможность сделок, предусматривающих, предусматривающие утрату российской стороной прав на технологии отечественной разработки;
- 2) строгое соблюдение принципа взаимности (признается недействительным любой контракт, предусматривающий ограничения прав российской стороны);
- 3) заключение контрактов, связанных с передачей новейшей технологии, имеющей общенациональное экономическое значение

(список таких технологий должен быть выработан), только по лицензиям.

*Пути и средства* обеспечения научной и технической безопасности.

Правительство России должно:

- 1) определить единообразную научную и техническую политику и ее приоритетные задачи, выделять не менее 3% национального дохода на финансирование научной деятельности;
- 2) поощрять исследования, обеспечить научные открытия и интеллектуальные продукты, создать юридические гарантии для внедрения иностранных технологий, адаптированных к российским условиям;
- 3) развивать и внедрять технологии, подходящие для российских условий, в области использования природных ресурсов, продовольствия и сельскохозяйственного сырья;
- 4) создать интегрированную национальную научную и техническую информационную сеть и базу данных и поместить их под защиту государства;
- 5) поощрять честную конкуренцию за внедрение научных и технических достижений в промышленность и за развитие промышленных технологий. Применять принцип предоставления налоговых послаблений и мягких кредитов на приоритетной основе частным предприятиям и организациям, которые достигли успеха в нахождении научных и технических решений национальной важности и в использовании их результатов в производстве и практической работе;
- 6) укреплять конкурентоспособность науки и техники, их потенциал развития посредством вовлечения частного сектора в научное и техническое развитие;
- 7) создать техническую инфраструктуру и благоприятные условия для научного и технического развития, ввести систему должной оценки содержания, потенциала и статуса национальной технологии;
- 8) концентрировать интеллектуальный потенциал науки и техники и доступные средства и ресурсы главным образом на реализации национально важных исследовательских проектов;
- 9) постоянно повышать качество системы образования, поощрять и развивать таланты людей;
- 10) содействовать специальному обучению высоко-квалифицированных специалистов в передовых технических областях, создавать интеллектуальные и материальные предпосылки и условия, чтобы ученые страны могли работать и процветать в собственной стране;
- 11) ввести практику отбора подающих надежду детей с уровня средней школы для последующей работы в области научных и технических

исследований, а также в перерабатывающих и промышленных производствах, обеспечить их условиями для индивидуального обучения и профессиональной подготовки;

- 12) обеспечить приоритетное развитие искусственного разума, технологии менеджмента и биотехнологии. Уделяя особое внимание приобретению технологий по сборке компьютеров и другого электронного оборудования, использованию солнечной энергии и энергии ветра, а также интегрированной телекоммуникационной сети, основанной на современной технологии, расширить работу по развитию наукоемких новых материалов;
- 13) развивать международное научное и техническое сотрудничество и обеспечить место страны в международной и региональной интеграции;
- 14) сохранять национальные научные и технические традиции и методы, приспособлять их к современным условиям.

### **13.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

Экономический рост — одна из основных целей макроэкономической политики любого государства, в том числе и России, поскольку растущая экономика обладает большей способностью удовлетворять новые потребности и решать социально-экономические проблемы как внутри страны, так и на международном уровне.

Экономический рост нацелен на долгосрочное увеличение производственной способности, т.е. речь идет об увеличении объема национального производства, которое наблюдается в течение длительного временного интервала. В основу роста ставится не просто производство, а производственная способность, что означает возможность осуществлять производство в сложившихся конкретных условиях его развития.

Темпы экономического роста напрямую связаны с динамикой НТП и, соответственно, с показателями научно-технической безопасности экономики.

Научно-техническая безопасность достижима при обеспечении инновационного лидерства государства.

*Инновационное лидерство*<sup>1</sup> — это стратегия поведения компании либо государства в целом, которые одновременно преследуют реализацию двух целей: создание продукта, обладающего ценностью для покупателя, и осуществление инноваций. В центре стратегического

---

<sup>1</sup> Термин «инновационное лидерство», так же, как и термин «инновационная ценность», ввели Чан Ким и Рене Моборн. См.: *Kim Ch.W., Mauborgne R. Strategy, Value Innovation, and the Knowledge Economy // Cusumano M.A., Markides C.C. Strategic Thinking for the Next Economy. San Francisco: Jossey-Bass, 2001. P 197–228.*

мышления, направленного на инновационное лидерство, стоит «инновационная ценность» — радикально новый результат деятельности, имеющий для покупателя высокую ценность.

Таблица 13.1.

**Динамика средней заработной платы работников по уровню образования в России (рублей)<sup>1</sup>**

	2005	2011	Прирост, %
Все работники	8694	18 084	108
В том числе имеющие образование:			
Высшее профессиональное	11 383	24 366	114
Неполное высшее профессиональное	7785	15082	93
Среднее профессиональное	7722	15 276	97
Начальное профессиональное	8123	15 321	88
Среднее (полное) общее	7726	14 780	91
Основное общее	6418	12 343	92
Не имеют основного общего	5772	10 793	86

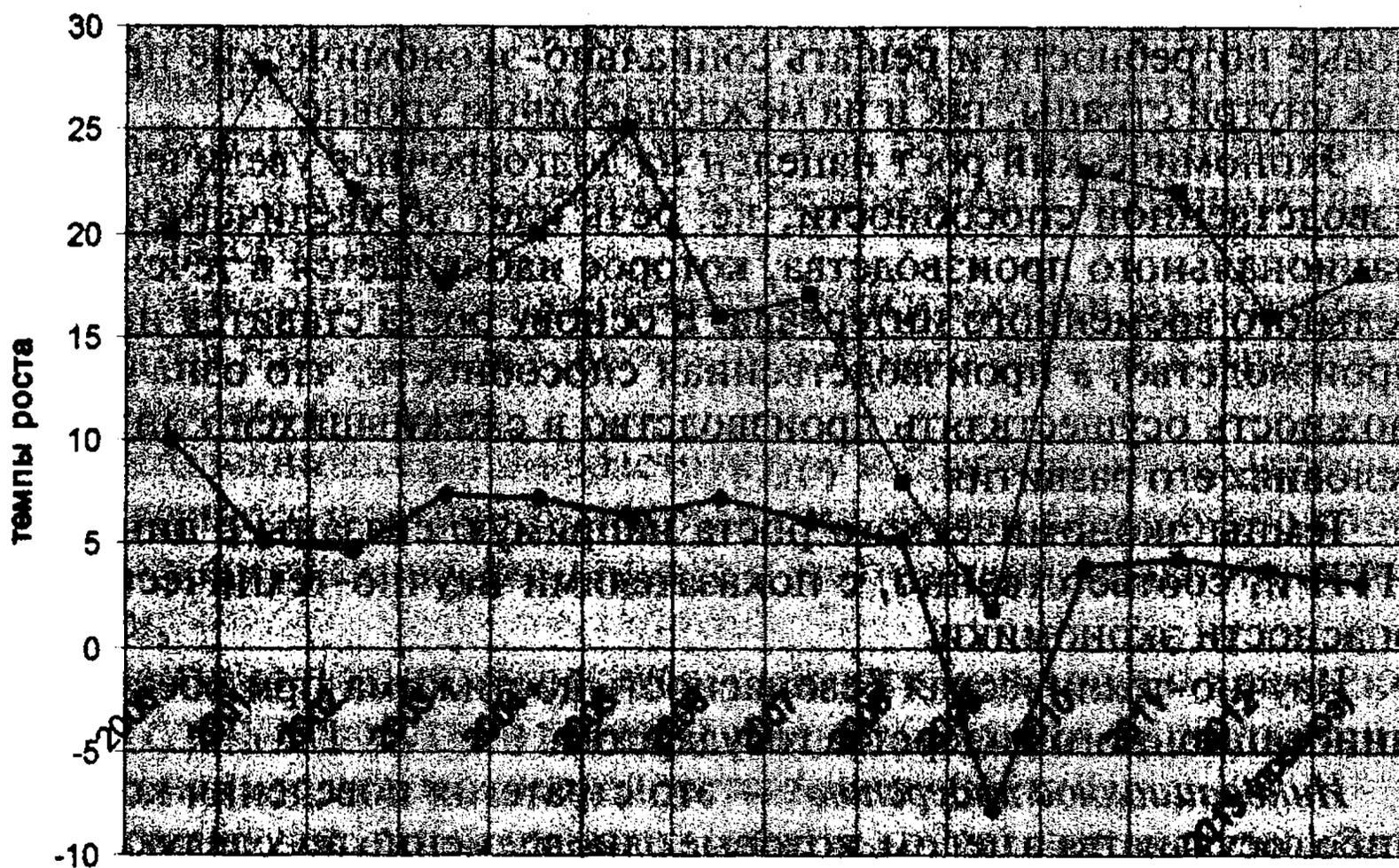


Рис.13.1. Сопоставление темпов роста ВВП и НТП<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Таблица составлена на основании статистических данных Росстата. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

<sup>2</sup> Расчеты Н.В. Манохиной, Н.В. Мирошниченко на основе данных Росстата. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

Однако осуществления инновации недостаточно для того, чтобы стать инновационным лидером. Для инновационного лидерства необходимо создание массового рынка. В экономике, которая функционирует по закону возрастающей отдачи, важность доли рынка, издержек и цены открывается в новом свете. Фирмы, добивающиеся инновационного лидерства, не следуют традиционному способу максимизации прибыли, присущему фирме, обладающей монопольной властью. Ограничение выпуска и назначение высокой цены, характерные для традиционных монополий и фирм в отраслях с несовершенной конкуренцией, приводят не только к чистым потерям общественного благосостояния, но и к тому, что рано или поздно в отрасли появляются конкуренты, стремящиеся назначить более низкие цены и захватить рынок. Высокие цены и небольшой объем предложения не позволяют фирмам ощутить выгоды возрастающей отдачи. Подобные способы максимизации прибыли неэффективны в экономике знаний.

Опыт компаний — инновационных лидеров показывает, что главным стимулом для бизнеса по-прежнему остается победа в конкурентной борьбе. Однако радикально изменяется сама суть конкурентоспособности, предполагающая, что фирмы могут добиться успеха благодаря открывающимся новым возможностям извлечения возрастающей отдачи. И эта тенденция не ограничивается только отраслями информационной экономики. Ее область распространения гораздо шире. Поэтому к числу инновационных лидеров относятся как зарубежные (к примеру, «Уол-Март», «Бордерс» и «Барнес энд Ноубл», Эс-эм-эйч, «Сауфуэст эйрлайнс», «Старбакс»), так и российские (к примеру, «Библио-Глобус», *OGGI*, «Шоколадница») компании, функционирующие в различных отраслях.

В настоящее время в сфере науки и инноваций происходят стремительные изменения, что связано с необходимостью структурных изменений российской экономики. Во многих развитых странах уже сформирована экономика знаний, в частности, ярким примером можно считать Финляндию. Парадоксальной можно назвать ситуацию в Финляндии где в большей степени инвестиции вкладываются в прикладные исследования, а не в фундаментальные, хотя экономика знаний основывается на высокой ценности научных знаний. При этом Финляндия достигла неоспоримо высоких результатов в построении общества знаний. С чем же это связано? Сегодня многие исследователи говорят об эффекте инверсии на рынке знаний, что непосредственно влияет на уровень научно-технической безопасности.

Эффект инверсии носит принципиально динамический характер и проявляется лишь иногда — только при смене стадии научно-технологического развития. Современная российская экономика находится на стадии перехода от сырьевой к инновационной струк-

туре хозяйства, чем и обусловлено действие эффекта инверсии на рынке знаний. Подтвердить наличие эффекта инверсии достаточно сложно — это можно сделать лишь на основе косвенных фактов, каковыми являются:

- 1) утрата ведущими теоретиками своих научных позиций. В данном случае речь идет о том, что все теоретические направления научной мысли постепенно утрачивают свои позиции и становятся менее интересными для общества, точнее, для бизнес-структур. Успеха добиваются только те исследователи, которые имеют широкую прикладную платформу, т.е. те исследовательские проекты, которые отвечают потребностям бизнеса и способны быстро коммерциализироваться;
- 2) поиск путей внедрения теории в практическую сферу. В качестве реакции на эффект инверсии происходит процесс, когда «чистая» теория находит себе широкое практическое применение. Типичный пример — исследования Э. Тоффлера;
- 3) отмирание института академической профессуры. Сегодня многие университеты мира стараются завлечь слушателей не своими собственными профессорами, а приглашенными специалистами-практиками. Примером может являться такие профессии как аудитор, программист и др. Премудростям аудита студентов должны обучать лицензированные аудиторы, специфике рынка недвижимости — профессиональные риэлторы, тонкостям программирования — разработчики оригинальных программных продуктов и т.д. Зачастую преподаватели-кафедралы уступают по причине своей неконкурентоспособности и отставания в области получения новых прикладных знаний. Здесь же следует отметить и отмирание кабинетных исследований. Сегодня наиболее успешными являются проектные исследования, сочетающие в себе элементы теоретических и полевых исследований и разработок, как правило, в таких проектах совместно участвуют теоретики и практики;
- 4) кадровые сдвиги. Прикладная направленность современной науки проявляется в пересмотре отношения к разным категориям научных кадров. Можно выделить три основных типа: ученый, исследователь, эксперт. Если на предыдущих стадиях развития общества ключевую роль в интеллектуальной жизни играл ученый, занимающийся фундаментальной наукой, то в последние два десятилетия лидерство перешло к исследователям, которые активно генерировали новые знания как в фундаментальных, так и в прикладных сферах. Сейчас эти две группы оттесняются сообществом экспертов, т.е. специалистов в определенных областях, которые, зная свой предмет, сами могут и не генерировать новые знания. В России, как правило, сообщество экспертов формируется из

числа ученых и исследователей, способных сосредоточиться на прикладных задачах и проектах;

- 5) развитие корпоративных университетов. В настоящее время все активнее проявляет себя противопоставление корпоративных университетов традиционным университетам. Уже многие компании отказываются от услуг традиционной системы образования и организуют свои собственные вузы, где слушателей готовят целевым образом специалисты собственной фирмы под определенные проблемы. В корпоративных университетах прослеживается тенденция сжатия сроков обучения и усиление процесса «натаскивания» студента на конкретные цели и задачи. Тем самым обучение прикладным аспектам деятельности начинает превалировать над традиционным фундаментальным образованием;
- 6) обучение технологиям и исследованиям. Здесь следует выделить два новых взаимосвязанных принципа. Вместо чтения длинных курсов нужно привлекать студентов к исследовательской деятельности — при таком подходе активизируется целевой характер всех получаемых знаний, которые тут же апробируются на практике. Обучать необходимо непосредственно технологиям, в которых уже заложены все необходимые принципы и теории — при данном подходе экономятся время и силы обучающихся за счет отбрасывания ненужных знаний, сопутствующих теоретическим построениям. Таким образом, прикладные аспекты начинают доминировать над фундаментальными разработками, и именно прикладные аспекты начинают генерировать новые достижения в науке;
- 7) новые принципы развития науки: критикуемость, доказательства, опыт. Доминирование прикладных аспектов базируется на следующих тенденциях: возрастание критикуемости и оспариваемости новых разработок; невозможность окончательного доказательства ни одного научного тезиса (всегда в любой разработке найдутся аспекты, которые могут подвергнуться сомнениям); развитие науки путем непосредственного обмена позитивным опытом.

На основе вышесказанного можно сделать следующие выводы. Во-первых, в современных условиях перехода к инновационному типу экономической системы наука переживает этап трансформации своих функций и в целом своих институциональных рамок. Этого требует и состояние современного рынка — наука теряет классические контуры и трансформируется в подвижную систему, реагирующую, прежде всего, на потребности бизнеса. Во-вторых, уже появляются новые институты, позволяющие осуществить такой переход. Это, прежде всего, малые венчурные фирмы на базе университетов, корпоративные университеты как альтернативная форма получения знаний, бизнес-инкубаторы.

**Значения индексов, построенных по методологии *The Knowledge Assessment Methodology*, для стран постсоветского пространства (1995 и 2009 гг.)<sup>1</sup>**

Страна	Институциональный режим		Индекс инноваций		Индекс развития образования		Индекс развития ИКТ	
	1995	2009	1995	2009	1995	2009	1995	2009
Азербайджан	0,61	2,91	4,16	5,08	4,94	5,62	2,27	3,14
Армения	5,56	3,19	6,06	5,74	6,17	5,84	4,55	3,81
Беларусь	1,26	1,92	6,03	6,75	7,65	7,97	3,22	5,87
Грузия	2,29	2,49	6,03	6,28	6,19	7,04	4,09	3,39
Казахстан	2,62	2,81	4,05	3,99	7,61	7,21	3,94	3,11
Киргизия	2,59	3,25	2,90	3,53	6,34	5,45	3,03	2,74
Латвия	7,02	5,75	6,20	3,98	8,33	7,23	6,30	7,15
Литва	7,23	5,11	6,88	6,20	8,30	7,15	5,74	7,17
Молдавия	4,00	2,95	3,92	2,95	5,77	6,66	2,45	3,98
Россия	2,70	1,84	7,52	7,87	7,71	7,82	5,89	5,98
Таджикистан	2,15	0,08	1,30	1,68	5,06	6,42	1,74	0,53
Узбекистан	1,60	1,23	3,23	3,77	5,79	6,63	2,01	2,23
Украина	4,33	2,17	5,86	6,68	7,66	7,87	4,81	4,34
Эстония	7,86	8,02	7,58	7,23	8,32	7,97	8,08	8,76

Несмотря на принимаемые государством меры по развитию в стране науки и инновационной деятельности, удельный вес страны в показателях мировой науки очень низок — за 2004 г. он составил только 1% (при  $\frac{1}{3}$  от всех мировых природных ресурсов), Индии — 2%, Китая — 3,9%, Японии — 15,1%, Европейского союза — 25,1%, США — 36,2%. Традиционно мощный военно-промышленный комплекс сегодня дает всего около 8% наукоемкого объема промышленного производства региона. В то же время нарастающее техническое отставание бывших технологических лидеров, жесткие техпроцессы, ориентированные на традиционные виды продукции, стали основной причиной ситуации настоящей стагнации и кризиса на таких предприятиях. Мощности реально загружены не более чем на 12–15%. Причем со всеми вытекающими социальными и финансовыми последствиями — долгами по заработной плате, многомиллионной

<sup>1</sup> Таблица построена на основе информации, полученной из базы данных КАМ (*The Knowledge Assessment Methodology*). URL: <http://go.worldbank.org/JGAO5XE940>

задолженностью перед бюджетами всех уровней. В таких условиях об инновациях в традиционных направлениях на этих предприятиях, как правило, говорить и не приходится. Есть, конечно, и приятные исключения, но их, к сожалению, не большинство и они скорее подтверждают общие тенденции<sup>1</sup>.

Таблица 13.3

**Рейтинг стран по уровню сводного индекса экономики знаний в 2009 г.<sup>2</sup>**

Рейтинг	Страна	Значение индекса экономики знаний
1	Финляндия	9,62
2	Швеция	9,54
3	Норвегия	9,36
4	Канада	9,32
5	Дания	9,23
6	Австралия	8,99
7	Великобритания	8,94
8	Швейцария	8,92
9	Исландия	8,92
10	США	8,91
11	Германия	8,85
12	Нидерланды	8,71
17	Япония	8,35
21	Франция	8,13
24	Израиль	7,81
47	Россия	5,98
71	Тунис	3,45
73	Филиппины	3,12

Наша страна отстает от большинства развитых государств и по объему затрат, который приходится на одного исследователя — 50,1 тыс. долл. Для сравнения, в Германии на одного исследователя приходится 236,4, в США — 233,8, а в Корее — 179,4 тыс. долл.

<sup>1</sup> Богомазова Т.В. Технологическая безопасность страны и условия ее обеспечения. URL: [http://www.rae.ru/forum2012/21/658#\\_ftn2](http://www.rae.ru/forum2012/21/658#_ftn2) (Материалы IV Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум 2012»); [http://www.rau.su/observer/N03\\_00/03\\_25](http://www.rau.su/observer/N03_00/03_25). НТМ — Интернет-журнал «РАУ-Университет», М. Арсентьев «Научно-техническая безопасность России».

<sup>2</sup> Таблица составлена автором по данным Всемирного банка. URL: <http://go.worldbank.org/>

С учетом стратегических планов основных экономических конкурентов России по наращиванию инвестиций в науку высока вероятность того, что указанное отставание в перспективе может еще больше увеличиться.

Структура затрат на исследования и разработки России по источникам финансирования и социально-экономическим целям в некотором смысле «уникальна». Спрос на научно-техническую продукцию формируется преимущественно за счет государства, которое вынуждено компенсировать низкую инвестиционную активность бизнеса, а также недостаточную эффективность налоговых, законодательных и других инструментов поддержки научной и инновационной деятельности. В отличие от стран с развитой рыночной экономикой, в которых 60–75% расходов на науку финансирует частный сектор, соизмеримые «проценты» обеспечиваются бюджетом. При этом зависимость науки от бюджета в последние годы даже усиливается.

Отечественная научная система лишь в незначительной степени ориентирована на потребности экономики и общества. По данным 2006 г., на социальные цели приходилось 4,1% общего объема внутренних затрат на исследования и разработки, а на повышение экономической эффективности и технологического уровня производства (в рамках цели «развитие промышленности») — 2,9%. Мало ресурсов направляется на поддержку наукоемких отраслей: производства автомобилей и прочих транспортных средств — 5,0%, электронной промышленности и производства оборудования для радио, телевидения и связи — 3,2, производства электрических машин и аппаратуры — 0,4, приборов — 2,3%.

Относительно небольшие средства тратятся на исследования и разработки в области охраны здоровья населения (2% общего объема внутренних затрат), что противоречит общемировым тенденциям, поскольку практически всем развитым странам удалось добиться ощутимого изменения структуры расходов в пользу именно этого направления. Эффективность их усилий подтверждается увеличением продолжительности и улучшением качества жизни населения.

Сохранение в России невысоких по сравнению со странами — лидерами мировой экономики масштабов финансирования исследований и разработок не позволяет обеспечить необходимое улучшение материально-технического и кадрового обеспечения исследовательского процесса. Парк приборов и оборудования обновляется медленно, что ведет к накоплению устаревших технических средств. В результате уровень техновооруженности в этой сфере является крайне низким, уменьшается стоимость машин и оборудования в постоянных ценах. Даже крупные научные организации недостаточно хорошо оснащены специализированной исследовательской техникой, измерительными и регулируемыми приборами, лабораторным

оборудованием, что препятствует не только получению прорывных результатов, но и осуществлению текущей исследовательской деятельности.

Как видим, обеспечение научно-технологической безопасности — сложная общественно-социальная, правовая, экономическая, научная проблема, решаемая в условиях жестких финансовых, материально-ресурсных, временных и иных ограничений, характерных для сложившейся в России социально-экономической обстановки. Лишь комплексное решение вышеназванных задач и целей одновременно в нескольких плоскостях сможет оказать свое регулирующее воздействие на обеспечение технологической безопасности страны.

Сегодня заявленные правительством высокие темпы развития не подкреплены соответствующими действиями, а результаты не соответствуют декларируемыми целям. Очевидно, развитие наукоемких отраслей на основе технологического прорыва — важнейшая стратегическая задача России.

Эта задача может быть поставлена и решена исключительно государством, поскольку связана с решением как рыночных, так и нерыночных проблем. Выбор и реализация стратегии инновационного прорыва является экономической, научно-технической, социальной и нравственной необходимостью современной России. Проблема заключается в отсутствии внятной государственной стратегии инновационного прорыва, подкрепленной надежным долгосрочным научным прогнозом и конечными целями развития экономики России.

Россия как страна, стремящаяся к преодолению отставания и ускорению развития экономики, должна развиваться быстрее, чем передовые страны, применять новые эффективные достижения науки, новые принципы организации производства. Имитация и тиражирование широко известных достижений в технике и технологии никогда не дают эффекта большего, чем тот, который был получен страной-лидером, контролирующим, как правило, значительную часть мирового рынка. Поэтому для России чрезвычайно опасна осуществляемая ныне стратегия догоняющего развития. Ей сегодня нужно не пассивное приспособление к стремительным экономическим и научно-техническим новациям ведущих стран, а создание собственной национальной инновационной управляемой системы.

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите основные угрозы научно-технической безопасности России.
2. Какие показатели научно-технической безопасности вы можете назвать?
3. Каковы основные национальные интересы в области научно-технической безопасности?
4. Каким образом научно-техническая безопасность влияет на экономический рост?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Научно-техническая безопасность России в контексте институционального развития.
2. Опыт обеспечения научно-технической безопасности в США (Японии, Германии, Великобритании, Франции, Китае и т.д.)
3. Научно-техническая безопасность и инновационная безопасность: соотношение понятий.
4. Проблемы интеллектуальной миграции в контексте научно-технической безопасности государства.
5. Обеспечение интеллектуальной безопасности при импорте институтов.
6. Научно-техническая безопасность Саратовской области.
7. Научно-техническая безопасность в системе региональной экономической безопасности.

## **Литература**

### **Основная:**

1. *Вавилов С.В., Яковлев И.Г., Райков А.Н.* Стратегемы интеллектуальной безопасности // *Экономические стратегии.* 2004. № 7.
2. *Вечканов Г.С.* Интеллектуальная безопасность и ее факторы // *Вестник ИНЖЕКОНа.* 2009. № 6.
3. *Левченко Л.В.* Интеллектуальный потенциал России в контексте экономической безопасности // *Экономические науки.* 2011. № 78.

### **Дополнительная:**

1. *Волков Л.В.* Проблемы научно-технической безопасности российской экономики // *Финансы и кредит.* 2003. № 18.
2. *Волков Л.В.* Что угрожает научно-технической безопасности российской экономики? // *Региональная экономика: теория и практика.* 2003. № 1.
3. *Крутик А.Б.* Безопасность России в контексте научно-технического и институционального развития // *Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии.* 2011. Т. 1. № 8.
4. *Муталимов В.А.* Факторы влияния научно-технического прогресса и эффективности производства фундаментальных знаний на экономическую безопасность страны // *Российский экономический Интернет-журнал.* 2010. № 4.
5. *Эткин В.С.* Научно-технический прогресс и безопасность во многополюсном мире // *ПОЛИС.* 1995. № 5.

## ТЕМА 14

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

---

---

*Понятие и сущность финансовой безопасности.*

*Угрозы финансовой безопасности России на современном этапе.*

*Специфика развития финансового института как основы системы финансовой безопасности.*

### 14.1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Обеспечение финансовой безопасности государства является важной задачей для многих стран. Эта задача становится приоритетной в условиях финансового кризиса. Проблема финансовой безопасности уже давно привлекает внимание многих ученых. Следует выделить работы и публикации отечественных и зарубежных экономистов, посвященные вопросам развития систем экономической и финансовой безопасности. Среди них: Л. И. Абалкин, С. А. Асалиева, К. Л. Астапов, Э. Аткинсон, С. А. Афонцев, П. Я. Бакланов, Е. В. Балацкий, В. В. Бурцев, С. Ю. Глазьев, А. Н. Илларионов, Д. Кидуэлл, Г. В. Коржон, Г. М. Лонская, Г. Молл, Г. Моргентау, К. Мюрдох, А. Г. Немцов, Г. В. Новиков, Е. А. Олейников, Р. Петерсон, А. А. Прохожев, Д. Риккардо, В. К. Сенчагов, А. В. Третьяк, Г. Ю. Трофимов, Дж. Фергюссон, Г. Г. Фетисов, Е. Г. Ясин и др. При всем этом в анализе проблемы финансовой безопасности остается немало нерешенных вопросов.

К основным положениям финансовой безопасности, прежде всего, относятся безопасность бюджетной и банковской систем, внебюджетных фондов, фондового рынка.

В связи с недостаточной разработкой теории финансов многие термины и понятия трактуются по-разному, в них вкладывается разное содержание, что не позволяет выработать действенные меры по защите финансовой системы страны от дестабилизирующих факторов. И если в трактовке общего понятия «экономическая безопасность» имеется определенность (при наличии различных подходов), то категория «финансовая безопасность» еще нуждается в более тщательной проработке и выработке корректных исходных категорий, понятий и активно действующих финансовых инструментов.

Так, экономисты иногда рассматривают финансовую безопасность и как «основное условие способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами», и как «состояние экономики, при котором обеспечивается формирование положительных финан-

совых потоков государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций»<sup>1</sup>.

В современной научной литературе можно встретить несколько подходов к определению понятия «финансовая безопасность», причем основную лепту в установление сущности этого явления вносят экономисты, социологи, философы. Представители юридического сообщества в этом процессе за редким исключением вообще не принимают участия.

В «Современном экономическом словаре» «безопасность финансовая определяется как создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбои в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения»<sup>2</sup>.

В.В. Бурцев определяет финансовую безопасность как важнейший элемент экономической безопасности страны. По его мнению, в современных условиях воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень. С учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, можно охарактеризовать последнюю как экономику, управляемую через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях. А глобализм в современном мире создал условия для установления особой финансовой власти, которая, владея мировыми деньгами и управляя финансовыми потоками, позволяет воздействовать как на все мировое хозяйственное пространство, так и на отдельные государства<sup>3</sup>.

Нередко финансовую безопасность пытаются представить через обеспечение развития финансовой системы. В частности, Б.В. Губин предлагает для научного обсуждения следующее определение: «Финансовая безопасность — это обеспечение такого развития финансовой системы и финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную налоговую и валютную системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере»<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль и финансовая безопасность // Аудиторские ведомости. 2001. № 9.

<sup>2</sup> Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006.

<sup>3</sup> Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности России // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 1.

<sup>4</sup> Цит. по: Экономическая безопасность России: (Общий курс): Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005.

В некоторых работах авторы вместо понятия «финансовая безопасность» используют термин «устойчивость финансовой системы». Так, В.Ф. Солтаганов указывает, что устойчивость финансовой системы определяется состоянием федерального бюджета и платежного баланса страны, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков денежных средств в финансовые институты, объемом золотовалютных резервов, развитием российского фондового рынка, а также снижением государственного внешнего долга, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционного процесса<sup>1</sup>. Полагаем, что устойчивость финансовой системы является одной из составных частей финансовой безопасности.

Более удачное определение рассматриваемой категории, по нашему мнению, предлагает М.Е. Каратонов. «Финансовая безопасность — это состояние экономики, при котором обеспечивается формирование достаточных финансовых ресурсов государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций при соответствующем контроле за законным их формированием и расходованием»<sup>2</sup>.

Самое же короткое определение данного понятия представлено А.В. Колосовым: «...способность сохранять и наращивать финансовый потенциал, обеспечивать независимость и стабильность государственных финансов»<sup>3</sup>.

Анализ представленных разноплановых позиций позволяет продемонстрировать собственный взгляд на сущность категории «финансовая безопасность».

Финансовая безопасность (англ. *financial security*) — состояние финансовых отношений, при котором создаются приемлемые условия и необходимые ресурсы для расширенного воспроизводства, экономического роста и роста благосостояния населения, стабильности, сохранения целостности и единства финансовой системы государства (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы), для успешного противостояния внутренним и внешним угрозам России в финансовой сфере.

Финансовая безопасность — понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

---

<sup>1</sup> Солтаганов В.Ф. Указ. соч. С. 20.

<sup>2</sup> Каратонов М.Е. Финансовая безопасность и финансовый контроль в условиях рыночных отношений // Юрист. 2006. № 6.

<sup>3</sup> Колосов А.В. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов: методологические подходы // Экономическая безопасность России: политические ориентиры, законодательные приоритеты, практика обеспечения: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2003. № 3.

На макроуровне финансовая безопасность — способность государства в мирное время и при чрезвычайных ситуациях адекватно реагировать на внутренние и внешние отрицательные финансовые воздействия.

Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической и военной безопасности страны. Финансовая безопасность достигается деятельностью в финансовой сфере и в сопряженных с ней сферах: денежно-кредитной, экономической, социальной, международно-финансовой и т.д. Поэтому концепция и стратегия финансовой безопасности должны находить отражение в концепции и государственной стратегии экономической безопасности, в экономической, бюджетной и денежно-кредитной политике и т.п.

Определим задачи, которые должны решать органы государственной власти и управления в целях обеспечения безопасного и эффективного функционирования не только элементов финансовой системы государства, но и всех взаимосвязанных с ней звеньев государственного управления.

1. Обеспечение устойчивости экономического развития государства.
2. Обеспечение устойчивости платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров.
3. Нейтрализация воздействия мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий внешних субъектов (государства, ТНК, субгосударственных группировок и др.), теневых (мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему.
4. Предотвращение крупномасштабной утечки капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики.
5. Предотвращение конфликтов между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы.
6. Привлечение и использование средств иностранных заимствований как можно более оптимально для экономики страны; предотвращение преступлений и административных правонарушений в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию доходов, полученных преступным путем).

В условиях глобального кризиса стало очевидно, что существующая на сегодняшний день система государственных органов власти оказалась неспособна выполнить ни одну из этих задач.

Финансовая система России — основное звено регулирования экономических процессов развивающегося российского рынка — представляет собой наиболее уязвимую систему для использования ее преступными элементами, конкурирующими международными

корпорациями, заинтересованными международными кланами и государствами в обеспечении своих интересов на российском рынке в ущерб интересам экономики России. Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, с тем, чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз и по возможности предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери.

Стержневое звено финансовой безопасности, от которого зависит устойчивость финансовой системы страны, — прежде всего бюджетно-налоговая сфера, являющаяся основой функционирования любого государства. Именно поэтому показатели функционирования бюджета стоят в одном ряду с основными макроэкономическими показателями, характеризующими уровень социально-экономического развития страны.

Таким образом, одна из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства — состояние его финансовой системы (государственного бюджета и других институтов), способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внутренних и внешних функций.

Можно выделить следующие основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов:

- бюджетно-налоговый;
- валютно-денежный;
- кредитно-банковский;
- внебюджетный фонд.

От развития ситуации в финансовых сегментах экономики, переплетенных между собой многочисленными связями, прежде всего и зависит стабильное и безопасное развитие экономики, учитывая, что в настоящих условиях финансово-денежные отношения пока не только не вносят позитивного вклада в реформирование российской экономики, но и оказывают сдерживающее воздействие, часто приводящее к критически-кризисным ситуациям в экономике.

Понимание финансовой безопасности конкретизируется на основе системы количественных и качественных показателей-индикаторов, определяющих состояние и уровень развития финансовой сферы экономики, и предполагает осуществление комплексных мер, поддерживающих требуемую безопасность, связанную, прежде всего с интенсивной реализацией реформ по скорректированной программе и охватывающую основные направления бюджетно-финансовой, денежной, инвестиционной, внешнеэкономической деятельности.

Под системой финансовой безопасности подразумеваются такие условия функционирования финансовой системы, в которых, во-первых, предельно мала возможность направления финансовых

потоков в законодательно незакрепленные нормативными актами сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность явного злоупотребления финансовыми средствами.

В основе формирования системы финансовой безопасности должна лежать разработка стратегии развития финансового рынка, концепции и стратегии финансового контроля. При этом необходимо скоординировать развитие всех основных сегментов финансового рынка, одновременно обеспечив баланс интересов всех его участников. Именно баланс интересов позволит создать условия для наибольшей устойчивости и достичь полноты реализации всех основных функций финансового рынка.

Как указано в «Государственной стратегии экономической безопасности», «устойчивость финансовой системы определяется уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, рынка ценных бумаг, снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности».

К числу наиболее важных национальных интересов России в финансовой сфере можно отнести:

- поддержание государственных расходов в соответствии с имеющимися ресурсами;
- обеспечение целевого финансирования государственных программ (в первую очередь, социальных);
- инвестирование в сферу наукоемкого и высокотехнологичного производства; уменьшение последствий воздействия мировых финансовых кризисов на национальную экономику;
- преодоление разногласий по поводу распределения и использования ресурсов бюджетной системы;
- усиление сдерживания инфляционных процессов в экономике и поддержание стабильно высокого курса национальной валюты;
- противодействие незаконному вывозу капитала за границу;
- привлечение иностранных инвестиций (особенно долгосрочных в промышленный сектор экономики);
- принятие «работоспособных» нормативно-правовых актов, обеспечивающих нормальное функционирование финансовой системы страны;
- построение эффективного правоохранительного механизма защиты государственных финансов от воздействия криминальных процессов и посягательств.

Следует отметить, что эти интересы сохраняются и в бескризисный период, и в условиях кризиса.

Национальные интересы в современной экономике соответствуют условиям смешанного общества и многоукладности национального

хозяйства. Национальные интересы включают в себя наряду с финансово-экономическими интересами общества как целого интересы разных социальных групп и представляют собой определенное единство. Специфика и противоречия национальных финансово-экономических интересов на сегодняшний день определяются рядом взаимосвязанных факторов: многообразием форм собственности, дифференциацией социальной структуры, проявляющейся, с одной стороны, размыванием классовых критериев организации общества, а с другой — тенденциями усиления социальной дифференциации.

С учетом сказанного можно выделить три подсистемы национальных интересов (и, следовательно, финансово-экономической безопасности), образующих определенное единство:

- интересы общества в целом, как условие его существования и безопасности;
- интересы, реализация которых означает осуществление принципов социального государства и безопасности его граждан;
- интересы предпринимательства и его безопасности в той части, в какой они рассмотрены выше.

Такая структура национальных экономических интересов и финансово-экономической безопасности, с одной стороны, определяет приоритеты развития, а с другой — раскрывает основу противоречий интересов в обществе.

Характер взаимодействия разных групп интересов в экономике современной России обладает рядом особенностей. Исходя из реальной практики, можно выделить следующие институциональные уровни согласования интересов и повышения финансово-экономической безопасности.

1. *Государственный уровень* согласования интересов выражается в нормативном регулировании вопросов корпоративного управления. Возникающие здесь проблемы являются, главным образом, результатом не сложившейся административной и судебной практики осуществления норм ГК РФ. Поэтому на государственном уровне необходимо приложить максимум усилий к формированию судебной практики, популяризации и распространению нормативно-правовых знаний среди широкого круга лиц.
2. *Корпоративный уровень* согласования интересов определяется развитием внутрикорпоративных норм, традиций и установок. Детализация законодательных норм, а также выбор конкретных процедур реализуется через внутрикорпоративные документы: устав, положение об общих собраниях акционеров, о совете директоров, о правлении. Необходимость выхода предприятий на международные рынки в условиях неразвитости отечественной банковской системы и фондового рынка требует соблюдения западных стандартов в области, как корпоративного управления, так и финансовой отчетности. Эту проблему призван разрешить принятый кодекс корпоративного поведения.

3. *Социальный уровень* согласования интересов (общественное сознание) выражается в задаче создания класса собственников и формировании ответственных и компетентных руководителей. Социальная составляющая в структуре финансово-экономических интересов России включает интересы домашних хозяйств, государственная — государственные интересы, а корпоративная — интересы национальных компаний.

Таким образом, из всего спектра проведенных за последние годы исследований различных видов безопасности наименее разработанными являются вопросы финансовой безопасности государства. Масштабность и взаимозависимость процессов, определяющих функционирование механизмов обеспечения безопасности страны, диктуют необходимость анализа финансовой безопасности с использованием качественно нового межотраслевого подхода и расширением традиционной методологии.

## **14.2. УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Практически нет ни одного аспекта национальной безопасности страны, который бы непосредственно не зависел от уровня ее финансовой безопасности.

В то же время уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня других аспектов национальной безопасности. Рассмотрение взаимосвязей и взаимозависимостей между различными аспектами национальной безопасности позволяет найти меры по недопущению или преодолению угроз национальным интересам страны.

Зависимость всех аспектов национальной безопасности страны от ее финансовой безопасности, на первый взгляд, крайне проста: отсутствие финансовых средств приводит к недофинансированию подчас самых неотложных нужд в различных сферах экономики и представляет угрозу национальной безопасности.

Вместе с тем эта внешне простая, самая общая взаимосвязь находит конкретное выражение в различных по своему экономическому характеру явлениях и процессах.

Имеется обратная связь между финансовой безопасностью страны и ее национальной безопасностью в целом. Безусловно, обострение угроз по другим аспектам национальной безопасности влияет на уровень угроз финансовой безопасности. Так, изменения в политическом курсе ведущих западных стран могут обострить проблему внешнего долга России, а осложнение военной ситуации в какой-либо горячей точке — вызвать необходимость увеличения соответствующих расходов и повысить уровень угроз финансовой безопасности.

Важно учитывать тесную взаимосвязь различных аспектов национальной безопасности страны и ключевую роль финансовой безопасности в преодолении угроз национальным интересам России.

Очевидно, что необходимо исходить из основополагающего постулата, что негативные явления в финансовых отношениях представляют опасность, нанося экономике реальный ущерб, который выражается в падении темпов развития, снижении жизненного уровня населения. В этой связи финансовые угрозы необходимо рассматривать, как нам представляется, как фактор, создающий опасность, наносящий ущерб финансовой системе и разрушающий ее как систему. И здесь нельзя все списывать на возможные объективно существующие факторы негативного характера, воздействующие на финансово-рыночные отношения. Нарастание опасности, сопровождающееся увеличением ущерба, естественно, приводит к переходу количества в новое качество — к угрозе.

Опасность и угроза — однопорядковые категории, но количественно разные явления, и определение их, а также мер по снижению их влияния — предмет обеспечения финансовой безопасности.

Появление опасности, которая выражается в финансовых потерях, можно рассматривать как сигнал возможного появления угроз безопасности и ущерба экономике. Естественно, что сигнал означает лишь потенциальную угрозу финансам страны, которая в случае непринятия соответствующих мер превращается в реальную угрозу и потери для экономики. Представляется, что необходим тщательный анализ и контроль за потенциальными угрозами, учитывая, что в практической деятельности они связаны с категорией риска, что снижает интерес к ним с позиций обеспечения безопасности, так как в данном случае мы имеем дело с процессами, имеющими вероятностный характер.

На современном этапе исторического развития России объективно существуют реальные внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства, недопущение или преодоление которых должно стать важнейшим элементом стратегии обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Выявление возможных угроз финансовой безопасности и выработка мер по их предотвращению или минимизации негативных последствий имеют первостепенное значение в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

Угроза финансовой безопасности включает в себя потенциальную возможность такого развития ситуации, при которой под влиянием внутренних или внешних факторов (или их совокупности) возникает опасность развала ключевых звеньев финансовой системы, системы ее управления, ущерба национальному богатству, подрыва финансово-кредитной и валютной систем.

По мнению большинства специалистов, наиболее опасны в настоящий период внутренние угрозы. Вместе с тем внешние угрозы, в силу системности всей совокупности угроз, зачастую усиливают опасность некоторых внутренних угроз.

Основные внутренние угрозы финансовой безопасности государства: недостаточно эффективная система государственного финансового контроля, отсутствие социальной ориентированности экономики, падение платежеспособности населения, низкая способность финансовой системы обеспечивать воспроизводство, неадекватная финансово-экономическая политика, направленная на превращение страны в «сырьевой придаток» для высокоразвитых стран и т.д.

Необходимость выработки специальной системы мер в области финансовой безопасности обусловлена рядом крупных проблем в финансовой сфере Российского государства:

- финансово-кредитная система в современном виде неспособна в полной мере обеспечить денежными средствами не только расширенное, но и простое воспроизводство;
- несоответствие друг другу и несогласованность отдельных направлений финансово-экономической политики, финансовые и денежно-кредитные инструменты недостаточно скоординированы между собой;
- базирование банковской системы на смешанной системе денежного обращения (рубль, доллар, евро), причем доллар и евро берут на себя такие функции, как средства накопления и во все более значительной степени как средства платежа;
- недостаточность усилий, принимаемых органами государственной власти для стабильного экономического роста, структурной перестройки экономики России и ее перевода на инновационный путь развития;
- неотработанность механизмов государственного регулирования финансовых и товарных рынков, иностранных инвестиций в России и российских инвестиций за рубежом;
- утрата административного контроля за операциями хозяйствующих субъектов на отдельных финансовых и товарных рынках и в отдельных сферах деятельности;
- резкое снижение в условиях кризиса налогового потенциала территорий, а также налоговой способности налогоплательщиков и собираемости налогов;
- осложнения в системе банковского кредитования реального сектора экономики.

Среди основных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности России следует выделить:

- стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интернационализации мирового хозяйства (называемого глобализацией);
- беспрецедентное влияние внутренней и внешней политики государств на внешнеэкономические связи и отношения;

- утрату Россией части своих внешнеэкономических позиций в результате вытеснения ее иностранными конкурентами с мировых рынков, противодействие равноправному участию России в международной торговле (принцип двойных стандартов);
- постоянное увеличение огромной массы капиталов, крайняя подвижность которых создает напряженную обстановку, а также высокую степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне (бюджетные системы государств и международных организаций), так и на глобальном уровне (межгосударственная экономическая интеграция, включая ее финансовую и валютную составляющую);
- высокую степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий;
- многообразии финансовых инструментов и высокую степень их динамизма;
- усиление конкуренции и трений между государствами в экономической и иных сферах, использование мощными экономическими факторами стратегий завоевания мирового экономического пространства;
- чрезмерную зависимость экономики от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающую финансовую систему чрезвычайно уязвимой;
- глобальные кризисные тенденции, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

В настоящее время обеспечение финансовой безопасности страны зависит от преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса.

Для того чтобы предотвратить в будущем подобные потрясения в российской экономике, необходимы следующие меры.

*Во-первых*, бюджетное планирование должно базироваться на консервативных прогнозах цен на сырье. При этом необходимо продолжить сбережение части нефтегазовых доходов в условиях конъюнктурно высоких цен на сырье. Кризис показал, что структура российской экономики обуславливает высокую зависимость не только нефтегазовых, но и других бюджетных доходов от нефтегазового сектора и внешнеэкономической конъюнктуры.

*Во-вторых*, нужна разумная политика сдерживания роста государственных расходов. В нынешних условиях раздутые расходы становятся неподъемными для государства и могут стать дополнительным источником финансовой нестабильности.

*В-третьих*, при реализации антикризисных мер нельзя решать сиюминутные проблемы в ущерб долговременным приоритетам, принимать решения, влекущие за собой рост неэффективных расходов, иждивенчество, консервацию сложившихся перекосов и дисбалансов,

нарушать базовые бюджетные принципы и процедуры, размывая финансовую, а значит, и правовую ответственность государства.

*В-четвертых*, поддержание макроэкономической стабильности является фундаментальным условием устойчивого развития экономики. Ее нарушение в конечном счете ведет к замедлению экономического роста из-за удорожания кредитных ресурсов для частного сектора, уменьшения частных инвестиций, роста инфляции и возрастания рисков для предпринимательской деятельности.

Нарушение макроэкономической стабильности чревато неисполнением государством принятых обязательств, необходимостью повышения налоговой нагрузки либо масштабным увеличением заимствований.

В числе первоочередных мер по повышению финансовой безопасности государства в современных условиях объективно должно присутствовать создание действенных механизмов, препятствующих, с одной стороны, проникновению в страну финансовых средств нелегального происхождения, с другой — незаконному оттоку ресурсов из страны. Наиболее привлекательным каналом для отмывания грязных денег и транспортировки капиталов по нелегальным путям во всем мире является банковская сфера. Соответственно, процесс создания вышеупомянутых механизмов, в первую очередь, должен затрагивать именно эту сферу. Необходимо совершенствовать финансовую систему, она должна стать адекватной требованиям модернизации нашей экономики.

### **14.3. СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА КАК ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Отсутствие гибкости, динамичности, способности четко выявлять угрозы экономической ситуации порождают кризисные явления в экономике, имеющие тяжелые последствия. Данные недостатки в системе экономической безопасности можно устранить путем развития финансового института экономики, аккумулируя денежные потоки в те сферы экономики, которые способны эффективно отреагировать на появляющиеся экономические угрозы.

Финансовые институты обеспечивают перемещение инвестиционных ресурсов «от собственников к заемщикам» и «организуют» торговлю финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. В экономической литературе в составе инвестиционного механизма среди наиболее важных элементов рассматривается такой финансовый институт как фондовый рынок.

Основными проблемами неустойчивой безопасности национального фондового рынка являются:

- политические (отрыв политических деклараций от социально-экономических реалий; отсутствие национальной доктрины развития фондового рынка);
- экономические (разбалансированность инвестиционного спроса и фондового предложения на макро- и мезоуровнях; отрыв динамики рыночной капитализации акций от их фундаментальной стоимости, диспропорциональность развития рынка Центра и регионов);
- социальные (слабая мотивация инвестиционной активности среднего и малого бизнеса, населения; финансовая безграмотность отечественных потенциальных инвесторов);
- информационные (недостаточная прозрачность, отсутствие статистики);
- организационно-технические (отсутствие необходимого объема и плотности технической, функциональной периферийной инфраструктуры; не проработанность стандартов и регламентов фондовых операций на вторичном рынке ценных бумаг, не обращающихся на организованном фондовом рынке).

Устранение этих проблем требует гармонизации развития рынка национальных и региональных эмитентов; комплексного подхода к развитию внутреннего массового фондового рынка; активизации развития рынка ценных бумаг в периферийных регионах; сбалансированности внешнего проявления всеобщего интереса к национальному рынку ценных бумаг в форме ежедневного мониторинга фондовых индексов акций национальных эмитентов, обращающихся на биржах, и завуалированности внутреннего содержания истинных факторов динамики капитализации их рыночной стоимости; актуализации Интернет-трейдинга ценных бумаг муниципальных образований. Для этого необходимо решить ряд задач модернизации безопасности института национального фондового рынка, среди которых перво-степенную важность имеют следующие:

- 1) осуществление с использованием акций и облигаций структурной перестройки народного хозяйства путем перемещения капиталов в отрасли, обеспечивающие наибольшую доходность за счет высокой рентабельности;
- 2) демократизация характера инвестиционного процесса на основе предоставления массовой возможности приобретения ценных бумаг каждому потенциальному инвестору;
- 3) создание на основе Интернета в режиме реального времени технологии мониторинга фондовых операций и динамики курсов ценных бумаг региональных эмитентов во всех субъектах РФ для реального отражения инвестиционной активности региональной экономики и состояния регионального финансового рынка.

При этом целесообразной представляется реализация основных направлений стратегической перестройки фондового рынка, включая

перереформирование модели развития национального фондового рынка с центростремительной на центробежную; смену приоритетов развития национального рынка от встраивания в мировое пространство до выстраивания самостоятельной системы горизонтального взаимодействия региональных фондовых рынков внутри страны, активизацию региональных рынков ценных бумаг, актуализацию оценки эффективности региональной экономики на основе роста его фондового потенциала, выпуск новых видов ценных бумаг.

В целом алгоритм стратегии безопасности института национального фондового рынка может включать:

- 1) выбор модели развития национального рынка и взаимодействия Центра и регионов;
- 2) разработку национальной доктрины развития национального фондового рынка;
- 3) определение моделей и формирование программ развития фондовых рынков регионов;
- 4) разработку стратегии тактики сбалансирования инвестиционного спроса и фондового обеспечения отраслей и регионов;
- 5) развитие региональной институциональной инфраструктуры рынка;
- 6) разработку стандартов всех фондовых операций;
- 7) разработку единой методики и системы моделей оценки ценных бумаг;
- 8) финансовое проектирование новых видов ценных бумаг — коммунальных акций, образовательных облигаций, акций отраслевого роста, потребительских векселей специальных цен и др.

Таким образом, система финансовой безопасности это не только совокупность эффективно взаимодействующих между собой институтов, но и набор отдельных институциональных подсистем безопасностей, построение которых способствует совершенствованию системы финансовой безопасности в современных условиях.

В частности, модернизация рынка ценных бумаг способствует созданию эффективной системы безопасности института фондового рынка.

Совершенствование системы безопасности данного института позволяет создать плацдарм для прогнозирования возникающих угроз безопасности национальной экономики, способствует выявлению дисбаланса между отраслями экономики и капиталом. Создавая возможности для прогнозирования экономических угроз, институт фондового рынка повышает систему экономической безопасности, так как прогнозирование позволяет разработать систему минимизации последствий угроз экономике.

Также следует отметить, что в результате экономических преобразований в сложившейся системе экономической безопасности возникают диспропорции, данная система оказывается не в состоянии

своевременно реагировать на экономические угрозы, в результате чего возникает деструкция системы, провоцирующая кризисные явления.

Выявлению основных причин данной диспропорции способствует кризис экономической системы.

Кризис дает сигнал об опасности для дальнейшего развития системы в определенном направлении, о необходимости принятия конкретных мер, для снятия назревших противоречий.

Глубокий экономический и финансовый кризис глобальной экономики — фактор, благоприятствующий переходу к эффективной системе финансовой безопасности, инициирующий разрешение проблем системы.

Глобальный кризис оказывает непосредственное и сильное воздействие на финансовый институт экономики. В свою очередь финансовый сектор оказывает значительное влияние на остальные экономические институты. Происходит трансформация всех межинституциональных взаимоотношений, основным трендом их становится усиление, с одной стороны, межинституциональной дивергенции, с другой — доминанты финансовых институтов над институтами реального сектора. Наглядно ослабление межинституциональных взаимосвязей проявляется в уменьшении общих объемов кредитования институтов реального сектора экономики, сокращении его инвестиционного потенциала, значительного уменьшения отдельных видов кредитов (ипотечный кредит), что наносит удар по строительной индустрии как институту реального сектора экономики. Наряду с этими процессами развертывается масштабная государственная помощь финансовым институтам экономики, институтам реального сектора поддержка со стороны государства предоставляется не конгруэнтно его значимости и необходимости решать возникшие проблемы, т.е. фактически по остаточному принципу. Глобальный кризис обостряет имеющиеся противоречия между финансовыми институтами и институтами реального сектора экономики, обнажает сложившиеся диспропорции между ними, подтверждает (или опровергает) эффективность функционирования каждого из институтов экономики, сбалансированность и результативность их межинституционального взаимодействия, показывает приоритеты госрегулирования данных институтов и связей между ними в зависимости от цикличности развития и создает плацдарм для модернизации системы финансовой безопасности.

Одним из основных направлений совершенствования системы финансовой безопасности является создание платформы для прогнозирования возникающих угроз безопасности национальной экономики.

В последние десятилетия мировая экономика существенно изменилась, приобрела новые свойства. Соответственно этому, классический экономический анализ в полной мере уже не может адекватно

описывать макроэкономическую ситуацию. В частности, возникают сложности с прогнозированием сроков наступления и последствий глобальных финансовых и экономических кризисов.

Для формирования подобных прогнозов необходим учет дополнительных значимых факторов, которые модифицируют существующие методы описания и прогнозирования экономической ситуации, делая их в большей степени соответствующим реальности.

Развитие системы индикаторов кризисов посредством анализа институциональных показателей позволит сделать существующую систему финансовой безопасности государства более устойчивой и эффективно функционирующей.

Естественно, развитие системы индикаторов кризисов является не единственным направлением совершенствования системы финансовой безопасности. На наш взгляд, необходимо обратить внимание на развитие финансовых институтов государства для обеспечения развития системы финансовой безопасности.

Просматриваются три основные группы ресурсов, которые могли бы обеспечить качественный рост системы финансовой безопасности путем совершенствования финансовых институтов. Первая — средства населения и частного сектора, вторая — средства государства, специальных фондов и квазигосударственных структур, третья — недокапитализированные активы.

Другим направлением совершенствования финансовых институтов являются финансовые супермаркеты, о необходимости, создания которых так много говорили и писали в последнее время.

В результате вступления России в ВТО на рынок придут крупнейшие западные финансовые структуры и начнется процесс конкурентного вытеснения или поглощения мелких финансовых институтов. В связи с этим российским финансовым институтам необходимо осуществить процесс объединения и развития розничного направления для того, чтобы выжить и сохранить конкурентоспособность. Это обосновывает появление финансовых супермаркетов в России.

Развитие института финансового супермаркета позволит не только повысить эффективность функционирования финансовой системы, даст конкурентные преимущества (расширение клиентской базы, увеличение лояльности потребителей и др.), но и позволит использовать данный институт как системообразующее звено в формировании системы финансовой безопасности.

### **Контрольные вопросы**

1. Раскройте понятие «финансовая безопасность» страны.
2. Назовите основные угрозы финансовой безопасности в современных условиях.
3. Какова роль финансовой системы в национальной безопасности страны?
4. В чем проявляется сущность и специфика финансового института?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Финансовая ситуация в различных секторах российской экономики.
2. Влияние финансовой безопасности на обеспечение стабильного экономического роста.
3. Совершенствование государственного финансового контроля как фактор укрепления финансовой безопасности.
4. Финансовая система и финансовая безопасность России.
5. Понятие и сущность банковского надзора.
6. Структура финансового рынка.
7. Угрозы финансовой безопасности в современном мире.

## **Литература**

### *Основная:*

1. *Воронков А.Н.* Экономическое обеспечение национальной безопасности России (Микрофирма). М.: РГБ, 2009.
2. *Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ, проблемы и перспективы / Под ред. В.С. Аксенова, М.И. Гельвановского, Ю.Н.Нестеренко.* М.: Экономика, 2010.
3. *Мухин И.В.* Экономическая безопасность современной России: угрозы и перспективы обеспечения // Экономика и управление. 2012. № 1.
4. *Экономическая безопасность: Учеб. пособие / В.А. Богомолов и др.* 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2009.
5. *Экономическая безопасность России: Общий курс // Под ред. В.К. Сенчагова.* М.: Дело, 2011.

### *Дополнительная*

1. *Аникин А.* История финансовых потрясений. Российский кризис в свете мирового опыта. М.: Олимп-Бизнес, 2009.
2. *Арсеньев М.* Финансовая безопасность России. М., 2000.
3. *Бурцев В.В.* Финансовый контроль в аспекте государственной экономической безопасности // Финансы и кредит. 2003. № 17.
4. *Воронин Ю.М., Степашин С.В.* Бюджетная система Российской Федерации: вопросы теории и практики. М.: Форгрейфер, 2008.
5. *Медведев Д.А.* Бюджетное послание Президента РФ о бюджетной политике в 2010–2012 гг. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/4187/>
6. *Мильчакова Я.* Эффективность фондового рынка: институциональный подход // Вопросы экономики. 2004. № 5.
7. *Минаков А.В.* Пути совершенствования государственного управления бюджетно-налоговой безопасностью в России // Финансы и кредит. 2003. № 23.
8. *Монтес М., Попов В.* Азиатский вирус или Голландская болезнь? Теория и история валютных кризисов в России и других странах. М.: Дело, 2011.
9. *Николаев Н.В.* Формирование финансово-экономической безопасности государства: взаимодействие и взаимозависимость национальных и глобальных процессов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2008. № 3.
10. *Плисецкий Д.Е.* Экономическая безопасность: валютно-финансовые аспекты // Мировая экономика и международные отношения. 2002. № 5.
11. *Пороховский А.А.* Вектор экономического развития. М., 2012.
12. *Прохожев А.А.* Общая теория национальной безопасности. М.: РАГС, 2005.
13. *Сенчагов В.К.* Способствует ли бюджет 2010 модернизации российской экономики? // Вопросы экономики. 2010. № 2.

## ТЕМА 15

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И КОРРУПЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

*Понятие и причины возникновения теневой экономики.*

*Коррупция и борьба с ней.*

*Методы оценки теневой экономики.*

### 15.1. ПОНЯТИЕ И ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

В современных условиях экономическая безопасность способствует социально-экономическому развитию и является важным элементом национальной безопасности государства. Только в системе обеспечения экономической безопасности создаются условия и формируются методы противодействия экономическим угрозам, включая угрозы и со стороны теневой экономики. Это обусловлено тем, что в последнее время теневая экономика приобрела новые очертания, в результате сложилась система криминальной теневой экономики.

В «Современном экономическом словаре» дается такое определение **теневой экономики**: «Экономические процессы, которые не афишируются, скрываются их участниками, не контролируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой. Это невидимые невооруженным глазом, со стороны процессы производства, распределения, обмена, потребления товаров и услуг, экономические отношения, в которых заинтересованы отдельные люди и группы людей».

По мнению многих ученых, не существует единого общепринятого универсального понятия теневой экономики и ее структуры. Как отмечает А. Бекряшев: «Многообразие позиций обусловлено различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в применяемой этими авторами методологии и методики исследования и постановке ими целей» .

Также не существует единого мнения в разделении теневой и криминальной экономики. Следует согласиться с мнением многих ученых, что причины теневой экономики имеют социально-экономические аспекты и вызваны стремлением отдельных слоев населения к нормальной жизнедеятельности, а со стороны предпринимательских структур к своему становлению и развитию. Причиной криминальной экономики является стремление индивидуума к неадекватному обогащению, используя преступные методы.

Сущность теневой экономики заключается в ее невидимости. Госкомстат РФ начал осваивать методы ее учета в 1993 г., после утверждения ООН новой версии национальных счетов.

В официальных данных теневая составляющая российской экономики достигла предельных величин. Если доля нелегального сектора экономики в ВВП в западных странах официально оценивается в 5–10%, то в России официальная оценка статистических служб составляет 20% (в странах Латинской Америки этот показатель стабильно держится в пределах 60–65% ВВП)<sup>1</sup>. С.М. Меньшиков на основе анализа скрытых источников предпринимательских доходов выводит общую оценку удельного веса теневой экономики — около одной трети ВВП, причем до 40% скрытых доходов уходит на оплату так называемых услуг организованной преступности<sup>2</sup>.

*Основы возникновения и существования теневой экономики* заключаются в следующих моментах:

- 1) это деструктивные потребности человека, существующие в любом обществе и при любых формах социально-экономического уклада;
- 2) неспособность существующей экономической системы обеспечить наиболее эффективное использование производительных сил и необходимый уровень производственных отношений для поддержания благосостояния населения страны;
- 3) существует противоречие между потребительной стоимостью факторов производства и их меновой стоимостью. В России факторы производства используются неэффективно, в основном для быстрого обогащения небольшой группы граждан;
- 4) деформация отношений собственности: например, в годы «военного коммунизма» — национализация частной собственности, «раскулачивание»; в период административно-командной системы — запрет на частную собственность и предпринимательство. В условиях реформирования деформация отношений собственности проявилась в процессе присвоения государственной собственности предприимчивыми гражданами, а также при легализации криминального капитала в ходе приватизации.

**Функции теневой экономики:**

- а) *стабилизационная функция* проявляется в способности разрешать деструктивные противоречия. Теневая экономика, реализуя данную функцию, обеспечивает восстановление равновесия системы, что происходит в процессе разрешения деструктивного противоречия и сокращения теневого сектора экономики;
- б) *конструктивная функция* предполагает разрешение противоречий деструктивного характера, существующих в хозяйственной

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. М., 2005.

<sup>2</sup> Меньшиков С.М. Анатомия российского капитализма. М., 2004.

системе. Если стабилизационная функция позволяет теневой экономике сохранить существующую систему и ее качественные характеристики, то конструктивная функция дополнительно влечет за собой изменение качественных характеристик системы, т.е. ее развитие;

- в) *паразитическая функция* теневой экономики выступает формой проявления деструктивных экономических противоречий в виде деятельности паразитического сектора, который стремится сохранить качественные характеристики экономической системы с целью дальнейшего проявления паразитизма. По мнению специалистов, деятельность в этом случае направлена на использование экономических ресурсов в целях собственного потребления;
- г) *деструктивная функция* заключается в том, что теневая экономика является формой проявления деструктивных противоречий, разрушающих целостность экономики как системы и способствующих утрате ее качественных характеристик, что приводит к разрыву единого целого на самостоятельные части и к деформации производственных отношений. При этом ослабевают функциональные связи элементов экономической системы и активизируются системоразрушающие связи.

В государственном секторе хозяйства можно выделить такие **виды теневой экономики**:

- а) экономика приписок, которая выдает фиктивные результаты за реальные (например, приписки продукции, фальсификация качества и цены товара и т.д.);
- б) экономика неформальных связей, обеспечивающая «закулисное» выполнение обычных производственных заданий (например, оплата труда так называемых «шабашников», организация банкета при приеме ревизоров и т.д.);
- в) экономика взяток, т.е. злоупотребление служебным положением должностных лиц в личных, корыстных целях (например, коррупция, использование различного рода привилегий и т.д.).

Понятие «черной» экономики в некоторых научных источниках отождествляется с понятием экономики организованной преступности. Необходимо отметить, что «черная» и криминальная экономика обособлена от «белой» еще в большей степени, в этих условиях возникла и так называемая «серая» экономика. В то же время на уровне «большого бизнеса» наблюдается их взаимное переплетение. Основные критерии типологии теневой экономики рассмотрены в табл. 15.1.

Данная типология не является, на наш взгляд, идеальной и завершенной, так как не существует жесткой градации между разными видами теневой и противоправной экономической деятельности. Например, организованные преступные группы собирают дань с

предприятий неформального сектора и, используя контакты с легальными предприятиями, обналичивают свои доходы. Участники теневого сектора экономики в большинстве случаев сотрудничают друг с другом, что и объединяет их в противостоянии официальной экономике.

Таблица 15.5

**Критерии типологии теневой экономики**

Основные признаки	«Белая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика	«Черная» теневая экономика
Субъекты	Менеджеры официального «белого» сектора экономики	Неофициально занятые	Профессиональные преступники
Объекты	Перераспределение доходов без производства	Производство обычных товаров и услуг	Производство запрещенных товаров и услуг
Связи с «белой» экономикой	Неотрывна от «белой»	Относительно самостоятельна	Автономна по отношению к «белой»

Показатели теневой деятельности характеризуют:

- деятельность некорпорированных предприятий (непосредственно принадлежащих одному владельцу);
- деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.д.);
- неофициальную нелегальную деятельность, в том числе легальные виды деятельности, которыми занимаются без лицензий и специальных разрешений;
- нелегальную деятельность, к которой относятся запрещенные законом производство и распространение товаров имеющих эффективный рыночный спрос (производство и распространение наркотиков, проституция и т.д.).

*Хищение* — это совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику. Хищение признается оконченным с момента фактического изъятия чужого имущества и наличия у виновного реальной возможности им распорядиться по своему усмотрению.

*В зависимости от способа* хищение может быть тайным, открытым, ненасильственным, насильственным, совершенным путем присвоения или растраты, обмана или злоупотребления доверием.

*В зависимости от числа участников* различают хищения:

- индивидуальное, в основе которого по сути генетический «код», формирующий ощущение анонимности, самооправдание;

- коллективное, в основе которого классовая идеология восстановления социальной справедливости.

Выделяют следующие **формы хищения**: кража, присвоение, растрата, мошенничество.

*Кража* — тайное хищение чужого имущества.

*Присвоение* — неправомерное изъятие и удержание чужого имущества, вверенного виновному.

*Растрата* — незаконное отчуждение, расходование вверенного имущества.

*Мошенничество* — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Способы мошенничества: обман, злоупотребление доверием.

Условия, способствующие мошенничеству: быстротечность, доступность объектов посягательства, слабый контроль, низкий уровень деловой компетенции, односторонний поток информации.

Теневая экономика теснейшим образом связана с экономической преступностью. С точки зрения Н.Ф. Кузнецовой, экономическая преступность складывается из посягательств на собственность и предпринимательских преступлений<sup>1</sup>.

Трактовка экономической преступности как проявления в социальной жизни всеобщей борьбы за существование принадлежит Г.К. Мишину<sup>2</sup>. Суть экономического преступления — в конфликте экономических интересов. К числу экономических преступлений наряду с хозяйственными, по его мнению, следует относить все преступления против собственности, которые в условиях рыночной экономики так или иначе связаны с хозяйственной деятельностью<sup>3</sup>.

Е.Е. Дементьева, обобщив подходы к понятию, предложенные учеными США и Германии, полагает, что «экономическая преступность — это противоправная деятельность, посягающая на интересы экономики государства в целом, а также на частнопредпринимательскую деятельность и на интересы отдельных групп граждан, постоянно и систематически осуществляемая с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности, как физическим, так и юридическим лицом»<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Кузнецова Н.Ф. Кодификация норм о хозяйственных преступлениях // Вестн. Моск. ун-та. 1993. № 4.

<sup>2</sup> Мишин Г.К. Проблема экономической преступности (опыт междисциплинарного изучения). М., 1994.

<sup>3</sup> Мишин Г.К. Там же.

<sup>4</sup> Дементьева Е.Е. Экономическая преступность и борьба с ней в странах с развитой рыночной экономикой (на материалах США и Германии). М., 1992.

Э.И. Петров, Р.Н. Марченко, Л.В. Баринаева придерживаются близкой точки зрения, согласно которой «экономическую преступность следует рассматривать как совокупность корыстных преступлений, совершаемых в сфере экономики лицами в процессе их профессиональной деятельности, в связи с этой деятельностью и посягающих на собственность и другие интересы потребителей, партнеров, конкурентов и государства, а также на порядок управления экономикой в различных отраслях хозяйства»<sup>1</sup>.

С институциональной точки зрения экономическая преступность как институт представляет собой процесс формирования постоянно воспроизводящихся устойчивых неформальных отношений в обществе, которые влияют на рост трансакционных издержек и снижают эффективность экономической системы в целом. Причем данные отношения получают повсеместное распространение как на микро-, так и на макроуровне. Таким образом, можно констатировать факт институционализации экономической преступности.

Из всего выше изложенного можно сделать вывод, что в качестве источников теневой экономики в экономической литературе выделяют легальных и нелегальных хозяйствующих субъектов.

1. Самостоятельные экономические отношения между отдельными субъектами и их неформальными объединениями, преследующие цель удовлетворить личные потребности и потребности, не регистрируемые и не учитываемые государством. Данные отношения связаны с просчетами в хозяйственной деятельности и недооценивают контролирующие отрасли государственной власти, что говорит, в первую очередь:
  - а) о слабости финансовых и налоговых служб, стимулирующей уклонение от налогов;
  - б) об отсутствии развитой системы рынков, что приводит к использованию незаконных источников ресурсоснабжения;
  - в) избыточной административной регламентации, в том числе противозаконной;
  - г) о сомнении в долговременности нынешней политики государства в отношении негосударственного предпринимательства и др.
2. Теневую экономику подпитывает и сложившаяся система неформальных, фиктивных экономических отношений, обеспечивающих удовлетворение корыстных интересов за счет несовершенства действовавшей и складывающейся системы хозяйствования.
3. Система криминальных отношений, базирующихся на злоупотреблении служебным положением или на корыстном насильственном вторжении в производственную и распределительную сферы экономики (незаконная производственная деятельность) также питает теневую экономику.

---

<sup>1</sup> Петров И.Э., Марченко Р.Н., Баринаева Л.В. Характеристика и предупреждение экономических преступлений. М., 2005.

К ней относятся все виды деятельности, полностью исключенные из официальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с ней и ведут к ее деградации и разрушению. Это хищения; корыстные должностные и хозяйственные преступления; наркобизнес; азартные игры; проституция; грабежи, разбои, кражи личного имущества; вымогательство (рэкет) и т.п.

Таким образом, теневая экономика подрывает экономическую безопасность страны, и правительство России в последнее время ужесточило борьбу с нелегальным сектором экономики.

## 15.2. КОРРУПЦИЯ И БОРЬБА С НЕЙ

«Коррупция» в переводе с латинского (*corruption*) означает «подкуп». Под **коррупцией** следует понимать использование должностными лицами, чиновниками своих прав и полномочий в целях личного обогащения, получения выгод; подкуп, взяточничество<sup>1</sup>. Коррупция отнесена и к «серым», и к «черным» рынкам в зависимости от последствий совершенных действий. Коррупция — это институциональный процесс, который нельзя рассматривать вне сложившейся и развивающейся системы взаимодействия социальных институтов

Последствия воздействия коррупции на различные стороны экономической жизни общества следующие:

### а) *экономические*:

- растут масштабы теневой экономики, что в конечном итоге приводит к уменьшению налоговых поступлений и ослаблению бюджета страны;
- нарушаются конкурентные механизмы рынка, так как выигрывает тот, кто получил лучшие преимущества за взятки.

### б) *социальные*:

- исчезают огромные денежные средства, предназначенные на общественное развитие, обостряется бюджетный кризис, снижается способность власти решать социальные проблемы;
- растет имущественное неравенство среди населения.

### в) *политические*:

- происходит властвование олигархических групп;
- снижается доверие к власти, растет ее отчуждение от общества;
- падает престиж страны на международном уровне, растет угроза ее экономической и политической изоляции.

Специалисты различают два вида российской коррупции: верхушечную и низовую.

*Верхушечная*, или, как ее еще называют, *государственная коррупция* включает политиков и чиновников и сопряжена с принятием реше-

<sup>1</sup> Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2007.

ний, имеющих высокую цену (например, законов, изменение форм собственности и т.д.).

*Низовая коррупция* распространена на низшем и среднем уровнях и связана с постоянным взаимодействием чиновников и граждан (например, регистрация, штрафные санкции и т.д.).

Бюрократия занимает в России не последнее место в этом списке. В командно-административной системе сфера влияния бюрократии значительно шире, чем в рыночной. Это связано с особенностями системы управления, которая охватывала всю структуру хозяйственных связей, и организация которой во многом была обусловлена интересами бюрократического аппарата. Монополия на информацию, возможность отдельных чиновников определять порядок доступа к этой информации для различных категорий экономических субъектов, условия ее получения, а также распоряжения ресурсами способствовали повсеместному развитию коррупции, установлению многочисленных запретов и ограничений, способствующих получению бюрократической ренты.

По мнению зарубежных исследователей, примерно 70% российских чиновников берут взятки<sup>1</sup>. Бюрократы имеют полную свободу действий при отказе или разрешении того или иного вида деятельности, где, естественно, будут большие доходы.

Если вернуться к 90-м гг. XX в., то именно в этот период наблюдался большой рост коррупции, так как это было связано с приватизацией. Наиболее распространенные нарушения при приватизации — это присвоение денежных средств и взятки. Почти в половине регионов России к уголовной ответственности были привлечены занятые приватизацией чиновники.

По оценкам экспертов, взяткой сопровождается почти половина актов по выдаче государственных кредитов, распределение бюджетных средств или в победе в различных тендерах. Этому благоприятствует несовершенство налоговой системы: деньги, собираемые в регионах, попадают в федеральный бюджет, а затем возвращаются в регион в виде трансфертов.

Многие исследователи при анализе возникновения организованной преступности в сфере экономики в России обращают внимание на то, что плановая экономика привела к разбалансированности, бесхозяйственности, отсутствию контроля за мерой труда и потребления. Одним из наиболее негативных последствий этого процесса стал широко распространенный дефицит и, как закономерный результат, — создание теневого (подпольного) рынка товаров и услуг. Венгерский экономист Янош Корнаи командно-административную экономику назвал «экономикой дефицита»<sup>2</sup>. Дефицит — это явление

<sup>1</sup> Ващекин Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. М., 2002.

<sup>2</sup> Корнаи Я. Дефицит. М., 1990.

хроническое, поэтому наблюдается постоянно. После возможного временного успеха попыток преодолеть его он всегда возникает вновь. Таким образом, командная экономика способствует перманентному воспроизводству дефицита.

В командно-административной экономике создавались все условия для фальсификации данных об объеме выпускаемой продукции, приписках; было выгодным преувеличивать имеющиеся трудности и недооценивать имеющийся потенциал, скрывать недостатки в работе от вышестоящих лиц (в той степени, насколько это было возможно).

Особенность теневой экономики советского периода состояла в том, что она удовлетворяла спрос населения на легальные товары и услуги. Лица, занимающиеся теневым бизнесом, имели разветвленную систему связей, в том числе с руководителями административно-хозяйственных органов, формировали свое криминальное окружение, вырабатывая контрмеры по обеспечению своей безопасности. Их деятельность оказалась в поле зрения уголовно-преступной среды. Так как люди, занимающиеся преступным бизнесом, получали большие доходы, они могли позволить себе отчислять часть суммы, добытой преступным путем, криминальным структурам в целях ограждения себя от посягательств.

В свою очередь криминальные элементы, как говорится, «крышевали» эти теневые предпринимательские структуры с помощью взяток и подкупа государственных чиновников.

Все это способствовало созданию системы коррупции в государственных органах. В результате в сфере экономики появились преступные структуры, действующие как по горизонтали, так и по вертикали. На этой почве произошло сращивание теневых экономических структур с преступным миром.

Критерии теневой и криминальной экономики можно рассмотреть в табл. 15.2.

Таблица 15.2

**Критерии типологии теневой и криминальной экономики**

Основные признаки	Теневая экономика			Криминальная экономика
	Скрытая	Неформальная	Нелегальная	Преступная или часть нелегальной
Цель предпринимательской деятельности	Сглаживание неадекватных условий деятельности и частичное обогащение	Сглаживание неадекватных социальных условий проживания населения	Обогащение и частичное сглаживание неадекватных условий предпринимательской деятельности	Обогащение

Основные признаки	Теневая экономика			Криминальная экономика
	Скрытая	Неформальная	Нелегальная	Преступная или часть нелегальной
Функции	Перераспределение	Производство и реализация	Перераспределение, производство и реализация	Перераспределение, производство и реализация
Субъекты	Предприниматели, руководители и менеджеры официального сектора экономики	Физические лица или группа лиц, неофициально занятых в «домашнем предпринимательстве»	Неофициально работающие предприниматели	Профессиональные мошенники и преступники. Часть представителей легального сектора экономики. Чиновники, управленцы, берущие взятки
Объекты	Доходы официальной экономики	Производство разрешенных товаров и услуг в неофициальном секторе	Доходы официальной экономики. Неофициальное производство разрешенных товаров и услуг, не учтенных в отчетности, с целью наживы	Доходы официальной экономики. Производство преступных, запрещенных и дефицитных товаров и услуг
Связи с официальной экономикой	Неотрывно связана с официальной экономикой	Относительно самостоятельна	Переплетена с официальной экономикой	Переплетена со всеми видами экономики
Организационные структуры	Зарегистрированные предприятия	Физические лица, их сообщества и объединения	Не зарегистрированные предприятия	Преступные сообщества

Разделение экономики на теневую и криминальную мы обосновываем, в том числе, тем, что причины теневой экономики имеют социально-экономические аспекты и вызваны стремлением отдельных слоев населения к нормальной жизнедеятельности, а со стороны представителей малого и среднего бизнеса — к своему становлению и развитию. Причиной криминальной экономики является стремление индивидуума к неадекватному обогащению, используя преступные методы.

Легализация частной собственности, частной предпринимательской деятельности позволила владельцам подпольных капиталов, а также государственным чиновникам, первыми захватить новую экономическую сферу деятельности. Сращивание теневых струк-

тур, коррумпированных чиновников и криминального мира как бы раздвоилось: основная часть ушла со своими капиталами и криминальными связями в легальный бизнес, а другая часть образовала преступные организации с традиционными видами деятельности (например, игорный бизнес, продажа наркотиков, проституция и т.д.).

### 15.3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Для эффективной борьбы с экономическими преступлениями и коррупцией необходимо знать масштабы деятельности и структуру теневой экономики. В государственных структурах и научных учреждениях существуют разные подходы к решению проблем теневой экономики.

Так, в основе *радикально-либерального подхода* лежит идея легализации всей теневой экономики.

*Репрессивный подход* предполагает расширение функций силовых подразделений.

*Комплексно-правовой подход* связан с совершенствованием законодательной базы<sup>1</sup>.

Основные модели государственного противодействия теневой экономике рассмотрены в табл. 15.3.

Таблица 15.3

**Модели государственного противодействия теневой экономики**

Модель противодействия	Особенности модели противодействия теневой экономике	Примеры стран, использующих данную модель
Модель саморегулирования	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отсутствие центрального органа по противодействию теневой экономике. Регулирование противодействия теневой экономике осуществляется путем общественной «самоорганизации».</li> <li>2. Экономика страны высокоразвита.</li> <li>3. Теневая экономика не является угрозой национальной безопасности</li> </ol>	Высокоразвитые страны с рыночной экономикой
Модель «приоритетности» противодействия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие авторитетного центрального государственного органа по противодействию теневой экономике.</li> <li>2. Приоритетное финансирование противодействию теневой экономике.</li> <li>3. Неотвратимость наказания.</li> <li>4. Идеология непринятия коррупции и теневой экономики в обществе</li> </ol>	Страны с централизованной, плановой экономикой

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. М., 2005.

Модель противодействия	Особенности модели противодействия теневой экономике	Примеры стран, использующих данную модель
Модель комплексного подхода	1. Противодействие теневой экономике находится в ведении нескольких межотраслевых органов экономического или правового профиля. 2. Теневая экономика является угрозой экономической безопасности страны	Россия

Существуют микро- и макрометоды анализа теневой деятельности. В частности, к **микрометодам** относятся:

- а) *методы открытой проверки*. Данный метод обеспечивает выявление теневой экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях;
- б) *метод опросов, выборочных обследований*. При использовании этого метода проводятся опросы при помощи социологических исследований, как, например, метод анонимного углубленного интервью;
- в) *специальные методы экономико-правового анализа*. Особенностью современной теневой экономической деятельности является ее скрытый характер. В зависимости от цели выделяются три направления экономико-правового анализа, каждый из которых опирается на систему методов:
  - *метод бухгалтерского анализа* представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского и налогового учета для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности;
  - *метод документального анализа* может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов. Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий;
  - *метод экономического анализа* основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических по-

казателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии: метод сопоставлений; метод специальных расчетных показателей; метод стереотипов; метод корректирующих показателей.

#### **Макрометоды:**

- а) *метод расхождений* основан на сравнении двух или более источников данных или статистических документов:
- *сравнение доходов и расходов.* Данный метод применяется в России с 1996 г.,
  - *метод товарных потоков* — его смысл заключается в том, что товарный поток, т.е. движение стоимости от производства до использования, строится для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе;
- б) *монетарные методы* — эта группа методов основана на использовании такой особенности нелегальной экономики, как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. Монетарные методы вряд ли пригодны для российской экономики ввиду распространенности «черного нала», бартерных сделок, взаимозачетов, расчетов в иностранной валюте. Результаты оценки этими методами сильно зависят от выбора базисного года;
- в) *метод по показателю занятости (итальянский метод).* Итальянская статистическая служба в настоящее время является наиболее авторитетной в вопросах определения параметров теневой экономики. Основной акцент сделан на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домохозяйств. Домохозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрашиваемыми в той или иной отрасли. Достоинство такого подхода состоит в том, что людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла скрывать или искажать информацию о рабочем времени. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни;
- г) *метод мягкого моделирования (оценки детерминантов)* связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов. Этот подход основан на выделении ряда вероятных причин теневой деятельности и придании каждой из них определенных весов в общей формуле;
- д) *структурный метод* основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства;

- е) *экспертный метод*. Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования такого сложного, малоизученного явления, как теневая экономика;
- ж) *смешанные методы* — предлагается использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключаются причины спада в экономике России?
2. Каковы причины возникновения теневой экономики?
3. Каковы последствия воздействия коррупции на общество?
4. В чем сущность основных подходов к решению проблем теневой экономики?
5. Что делает государство, чтобы искоренить теневой сектор экономики?
6. Можно ли избавиться от теневой экономики вообще?
7. Назовите микро- и макрометоды теневой экономики. Дайте их характеристику

### **Темы докладов и рефератов**

1. Правовая база экономической безопасности организации.
2. Экономическая преступность в организации.
3. Обнаружение и нейтрализация мошеннических операций.
4. Документооборот конфиденциальной информации.

### **Литература**

#### *Основная:*

1. *Богомолов В.А.* Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов. М., 2009.
2. *Кочергина Т.Е.* Экономическая безопасность. М., 2007.
3. *Латов Ю.В.* Теневая экономика. М., 2006.
4. *Потемкин В.К., Копейкин Г.К., Оленев Р.Г.* Социальная криминология: диагностика, правоприменительные инициативы. СПб.: РАЕН, 2005.
5. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность России. М., 2005.
6. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко. М., 2008.

#### *Дополнительная:*

1. *Копейкин Г.К., Потемкин В.К.* Менеджмент экономической безопасности. СПб., 2004.
2. *Меньшиков С.М.* Анатомия российского капитализма. М., 2004.
3. *Опалев А.В.* Правовая основа обеспечения национальной безопасности РФ. М.: Юнити-Дана, 2004.
4. *Потрубач Н.Н., Маскутов П.К.* Концепция экономической безопасности // Социально-политический журнал. 2000. № 4.

# СОДЕРЖАНИЕ

---

---

ВВЕДЕНИЕ .....	3
<b>Раздел I. Общая теория экономической безопасности</b>	
<b>ТЕМА 1</b>	
<b>ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ОБЩЕЙ ТЕОРИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....</b>	<b>7</b>
1.1. Теория экономической безопасности: базовые концепции.....	7
1.2. Камералистская концепция национальной экономической безопасности.....	11
1.3. Кейнсианская концепция национальной экономической безопасности.....	13
1.4. Институциональная концепция национальной экономической безопасности.....	14
1.5. Экономическая безопасность как базовая категория .....	17
1.6. Система категорий экономической безопасности .....	27
<i>Контрольные вопросы</i> .....	50
<i>Темы докладов и рефератов</i> .....	50
<i>Литература</i> .....	51
<b>ТЕМА 2</b>	
<b>УРОВНИ И ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....</b>	<b>53</b>
2.1. Уровни экономической безопасности .....	53
2.2. Принципы экономической безопасности .....	62
<i>Контрольные вопросы</i> .....	64
<i>Темы докладов и рефератов</i> .....	64
<i>Литература</i> .....	64
<b>ТЕМА 3</b>	
<b>ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....</b>	<b>65</b>
3.1. Основные показатели и индикаторы экономической безопасности.....	65
3.2. Социальные индикаторы в системе показателей экономической безопасности.....	71
<i>Контрольные вопросы</i> .....	86
<i>Темы докладов и рефератов</i> .....	86
<i>Литература</i> .....	86
<b>ТЕМА 4</b>	
<b>ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....</b>	<b>87</b>
4.1. Сущность и виды угроз экономической безопасности .....	87
4.2. Угрозы экономической безопасности РФ .....	89
4.3. Угрозы экономической безопасности предприятия .....	95
<i>Контрольные вопросы</i> .....	98
<i>Темы докладов и рефератов</i> .....	99
<i>Литература</i> .....	99
<b>ТЕМА 5</b>	
<b>СТРАТЕГИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....</b>	<b>100</b>
5.1. Понятие стратегии экономической безопасности.....	100
5.2. Элементы стратегии обеспечения экономической безопасности .....	102
5.3. Основные направления стратегии обеспечения экономической безопасности России на среднесрочную перспективу.....	106
<i>Контрольные вопросы</i> .....	114

Темы докладов и рефератов .....	114
Литература.....	114
<b>ТЕМА 6</b>	
<b>ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....</b>	<b>115</b>
6.1. Институциональный механизм как составляющая единого механизма обеспечения экономической безопасности на различных уровнях хозяйствования .....	115
6.2. Содержание, принципы и особенности институционального механизма обеспечения экономической безопасности .....	125
6.3. Совершенствование институционального механизма обеспечения экономической безопасности в РФ.....	139
Контрольные вопросы.....	146
Темы докладов и рефератов .....	147
Литература.....	147
<b>Раздел II. Экономическая безопасность на различных уровнях хозяйствования</b>	
<b>ТЕМА 7</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА .....</b>	<b>149</b>
7.1. Домохозяйство как субъект экономики и объект экономической безопасности.....	149
7.2. Основные угрозы экономической безопасности домохозяйства .....	157
7.3. Обеспечение экономической безопасности домохозяйств.....	164
Контрольные вопросы.....	170
Темы докладов и рефератов .....	171
Литература.....	171
<b>ТЕМА 8</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИРМЫ.....</b>	<b>173</b>
8.1. Концепция экономической безопасности фирмы .....	173
8.2. Риски в предпринимательстве.....	176
8.3. Система риск-менеджмента на предприятии.....	186
Контрольные вопросы.....	192
Темы докладов и рефератов .....	192
Литература.....	192
<b>ТЕМА 9</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА.....</b>	<b>193</b>
9.1. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности региона: понятие, сущность и специфические особенности.....	193
9.2. Анализ экономической безопасности региона.....	197
9.3. Государственное регулирование экономической безопасности региона.....	202
Контрольные вопросы.....	209
Темы докладов и рефератов .....	210
Литература.....	210
<b>ТЕМА 10</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА.....</b>	<b>211</b>
10.1. Экономическая безопасность государства как элемент национальной безопасности .....	211
10.2. Угрозы экономической безопасности государства. Пути преодоления .....	216
10.3. Экономическая безопасность государства в условиях постиндустриального общества.....	225

Контрольные вопросы .....	238
Темы докладов и рефератов .....	238
Литература .....	238
<b>ТЕМА 11</b>	
<b>ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ .....</b>	<b>240</b>
11.1. Понятие и сущность глобализации .....	240
11.2. Глобальная безопасность в сфере экономики .....	243
Контрольные вопросы .....	245
Темы докладов и рефератов .....	245
Литература .....	245
<b>Раздел III. Актуальные проблемы экономической безопасности</b>	
<b>ТЕМА 12</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....</b>	<b>247</b>
12.1. Информационная безопасность: понятие, цели, принципы .....	247
12.2. Система обеспечения информационной безопасности .....	257
12.3. Состояние информационной безопасности в России .....	263
Контрольные вопросы .....	270
Темы докладов и рефератов .....	270
Литература .....	270
<b>ТЕМА 13</b>	
<b>НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ .....</b>	<b>272</b>
13.1. Научно-техническая безопасность: понятие, элементы, основные угрозы .....	272
13.2. Политика обеспечения научно-технической безопасности .....	275
13.3. Обеспечение научно-технической безопасности и экономического роста .....	277
Контрольные вопросы .....	285
Темы докладов и рефератов .....	286
Литература .....	286
<b>ТЕМА 14</b>	
<b>ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>287</b>
14.1. Понятие и сущность финансовой безопасности .....	287
14.2. Угрозы финансовой безопасности России на современном этапе ...	294
14.3. Специфика развития финансового института как основы системы финансовой безопасности .....	298
Контрольные вопросы .....	302
Темы докладов и рефератов .....	303
Литература .....	303
<b>ТЕМА 15</b>	
<b>ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И КОРРУПЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....</b>	<b>304</b>
15.1. Понятие и причины возникновения теневой экономики .....	304
15.2. Коррупция и борьба с ней .....	310
15.3. Методы оценки теневой экономики .....	314
Контрольные вопросы .....	317
Темы докладов и рефератов .....	317
Литература .....	317

