

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»

(наименование)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Государственно-правовая

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)

на тему Финансовые органы государства в механизме обеспечения национальной безопасности

Обучающийся

К.А. Симухина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р юр. наук, проф., Н.А. Боброва

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

В работе рассмотрена деятельность финансовых органов Российской Федерации в механизме обеспечения национальной безопасности с точки зрения её эффективности. Актуальность темы дипломной работы заключается в том, что, несмотря на большое количество органов, задействованных в обеспечении безопасности государства и его граждан, состояние национальной безопасности по многим направлениям оставляет желать лучшего. И сегодня это ощущается наиболее остро в связи со сложившейся обстановкой в мире.

В работе рассмотрено место финансовой безопасности в системе национальной безопасности государства и её состояние на сегодняшний день. Из всего многообразия органов, обеспечивающих финансовую безопасность, выделены финансовые органы. Проанализированы официальные отчёты и доклады о работе финансовых органов. Отчётные данные сопоставлены с фактическими результатами работы.

Также разобраны проблемы, снижающие эффективность и результативность исполнения своих полномочий финансовыми органами в обозначенной области.

По результатам проделанной работы выявлено, что в ключевых моментах имеет место малоэффективная работа рассматриваемых органов, формализм с их стороны, большое количество проблем, мешающее эффективной деятельности. По итогам проведённого анализа сделаны соответствующие выводы и даны рекомендации.

Работа состоит из логически связанных между собой глав, введения, заключения и списка используемой литературы и используемых источников, в том числе на английском языке. Работа изложена на 82 страницах.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Финансовая безопасность Российской Федерации.....	6
1.1 Финансовая безопасность РФ в контексте национальной безопасности.....	6
1.2 Органы, обеспечивающие финансовую безопасность страны.....	17
Глава 2 Анализ деятельности финансовых органов в механизме обеспечения национальной безопасности.....	26
2.1 Счетная палата РФ и безопасность государства.....	26
2.2 Центральный банк РФ и безопасность государства.....	35
2.3 Федеральные органы исполнительной власти, участвующие в обеспечении финансовой безопасности	43
Глава 3 Проблемные аспекты в деятельности финансовых органов.....	62
3.1 Проблемы, снижающие эффективность финансовых органов	62
3.2 Пути решения обозначенных проблем	70
Заключение	75
Список используемой литературы и используемых источников.....	78

Введение

В настоящее время ситуация в мире весьма непростая. Российская Федерация находится под огромным давлением со стороны мирового сообщества. Необходимость обеспечения национальной безопасности выходит на первый план. Угрозы, возникающие с внешней стороны, усугубляются проблемами, всплывающими внутри государства. Требуется быстрое и правильное реагирование. С этой целью в нашей стране создано и функционирует огромное количество органов. В рамках данной дипломной работы будет проанализирована деятельность финансовых органов Российской Федерации. Будет рассмотрено их влияние на национальную безопасность и стабильность государства, эффективность их работы.

Целью дипломной работы является определение области деятельности названных органов, выделение именно финансовых органов из всего многообразия и анализ эффективности их деятельности в области обеспечения безопасности Российской Федерации.

Для реализации данной цели ставятся следующие задачи:

- выделить в системе национальной безопасности область деятельности финансовых органов, а именно финансовую безопасность. Дать ей понятие, определить систему органов, её обеспечивающих. Определить её состояние на сегодняшний день;
- в системе органов, обеспечивающих финансовую безопасность, выделить финансовые органы, проанализировать их деятельность, определить их влияние на национальную безопасность и понять, насколько их работа эффективна;
- выявить проблемы, мешающие финансовым органам эффективно функционировать, и предложить пути решения этих проблем.

Объектом дипломной работы являются финансовые органы. Предметом является деятельность финансовых органов в системе обеспечения национальной безопасности.

Гипотеза исследования – предполагается, что финансовые органы имеют огромное влияние на национальную безопасность государства в финансовой сфере, и от эффективности их работы зависит состояние всей финансовой системы.

Методологической основой дипломной работы являются анализ, синтез, обобщение и системный подход.

Так, как в работе ставилась задача проанализировать деятельность финансовых органов и их влияние на безопасность государства, в качестве информационной базы исследования будут использованы федеральные законы и положения, регулирующие деятельность финансовых органов, отчёты и доклады об их деятельности, информация, размещённая на официальных сайтах рассматриваемых органов, учебные пособия, материалы периодических изданий и сети интернет.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы и используемых источников.

Национальная безопасность имеет много граней. В дипломной работе будет подробно рассмотрена финансовая безопасность, так как финансовые органы в первую очередь обеспечивают национальную безопасность именно в этом направлении. Этому посвящена первая глава работы. Далее во второй главе будет проанализирована деятельность финансовых органов в системе обеспечения национальной безопасности. И, наконец, в третьей главе расскажем о проблемах, возникающих при осуществлении данными органами своих полномочий, и возможные пути совершенствования их деятельности.

Перейдём к первой главе работы. В ней рассмотрим место финансовой безопасности в системе национальной безопасности России и необходимость её обеспечения, раскроем её понятие и состояние на сегодняшний день. А также вкратце разберём систему органов, призванных обеспечить данный вид безопасности в Российской Федерации.

Глава 1 Финансовая безопасность Российской Федерации

1.1 Финансовая безопасность РФ в контексте национальной безопасности

Вопросы безопасности государства всегда были актуальны. Однако сегодня они стоят особенно остро. Мир развивается и очень быстро меняется. Поэтому те времена, когда исключительно танковыми армиями определялась мощь государства, уходят в прошлое. Конечно, сила армии, вооружённые силы, несомненно, важны, особенно в такое непростое время, как сейчас. Именно то, что происходит в мире, то, что происходит в России, и является причиной того, что настолько вырос интерес к вопросу безопасности. Это неслучайно. Но в основе военной силы, в основе мощи и могущества страны лежит, прежде всего, экономика, в частности, интересующая нас финансовая сфера.

Экономика и финансы являются базой для создания сильных вооруженных сил. Да, бывает в мире и наоборот. К примеру, Северная Корея обладает одной из самых крупных армий в мире, по крайней мере, по численности. Турецкая армия – самая большая армия в Европе. Но это не значит, что эти страны относятся к числу мировых лидеров, в частности и в области экономики и финансов. Направление развития заключается в том, что всё большую роль в жизни любого государства начинает играть наука и технологии. Поэтому если та или иная страна не обладает достаточным научным и экономическим потенциалом, то сильную армию она просто не сможет создать.

Примером может являться операция «буря в пустыне». Операция, которую американцы провели против Ирака. Ирак обладал очень мощной армией. Большой по численности, хорошо вооруженной, имевшей опыт войны в течение нескольких лет против Ирана. То есть армия была отобилизована, подготовлена, вооружена и могла противостоять любому противнику.

Америке потребовалось, по большому счету две недели, чтобы уничтожить иракскую армию. Нанести поражение с помощью современных средств ведения войны. Кстати, не только военных, что принципиально важно, но и средств так называемой гибридной войны. Эта война включает в себя не только применение вооруженной силы, но и информационную войну, войну против руководства страны, пропагандистскую.

Они разделили страну на определенные сегменты и, уничтожая каждый сегмент, добивались победы в этом сегменте с помощью адекватных средств. С помощью тех методов, которыми они владели и которым не могли противостоять иракцы. Например, с помощью высокоточного оружия дистанционно уничтожали танки, не вступая в бой соприкосновения. Либо, давая взятки высшему военному руководству, разваливали армию, так как не было хорошей системы управления.

Это подтверждает то, что в настоящее время многочисленная, с виду мощная армия ничего не гарантирует. А гарантирует подготовка человеческого капитала, то есть уровень людей, которые могут противостоять тем или иным угрозам, и экономическая, технологическая, научная мощь.

Экономическая безопасность, в свою очередь, в значительной степени определяется финансовой политикой государства. От финансовой политики зависит состояние финансовой системы, то, насколько государство финансово стабильно. Финансовая стабильность на государственном уровне влияет непосредственно на уровень и качество жизни населения, на непрерывный количественный и качественный рост производства. Органы власти в финансовой политике определяют приоритеты, призванные сократить вероятность подрыва экономической и как её части финансовой безопасности страны.

О. В. Сараджева и Е. Н. Барикаев приводят следующее определение финансовой безопасности. «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» [29, с.10].

Согласимся с тем, что данное определение наиболее полно раскрывает сущность рассматриваемого нами понятия. Национальная экономика будет стабильной и устойчивой. Государство в этой сфере не будет зависеть от каких-либо угроз при условии отлаженных бюджетной, налоговой, денежно-кредитной и инвестиционной политик. Именно они создают основу финансовой стабильности. А безопасность государства в финансовой сфере, в свою очередь, позволяет свободно вести самостоятельную финансово-экономическую политику в интересах её граждан.

По мере того, как человеческое общество становится всё более сложным, всё больше возрастает роль системы управления. Потому что эффективно скоординировать усилия миллионов людей – это очень много стоит. И в этом смысле Россия, по крайней мере, до сегодняшних дней, очень часто проигрывала. Самый большой плюс россиян – это их парадоксальное, необычное мышление, которое и генерирует огромное количество инноваций, нетрадиционных, свежих подходов, которое могло бы вывести Россию на передовые позиции в мире. Но система управления, которая существовала в России на протяжении нескольких веков, не адекватна потенциалу российского народа. И в результате не способствовала ускоренному развитию, а наоборот, тормозила те преимущества, которые есть.

В течение определенного периода времени мир шел по путям глобализации и либерализации международных экономических связей. И это было главным лозунгом и направлением работы крупных стран и всех международных организаций. Такую политику, в частности России, навязывали те страны, которые добились больших успехов в области экономики и заняли лидирующие позиции. Они имели высокую конкурентоспособность своей экономики. И для них такая позиция была

основой для дальнейшей экспансии. Этим странам было важно заставить остальные страны мира раскрыться, так как они понимали, что своей экономической мощью они продают всё остальное.

Если посмотреть, к примеру, на ситуацию в странах восточной Европы. После того как развалилась социалистическая система и эти страны пошли по пути глобализации, они фактически лишились своего суверенитета. То есть все основные отрасли в этих странах либо оказались уничтожены, либо они попали в руки зарубежных инвесторов.

Отметим, что Россия является одним из центров цивилизации. И по определению не может являться не суверенной, не независимой, не самостоятельной. В ином случае наша страна перестанет существовать. Этим, в частности, вызвана постоянная конфликтная ситуация между англо-американским миром и Россией. И дело здесь не в идеологии. Даже после того, как Россия стала сторонником рыночных реформ, конфронтация продолжается.

Англо-американский мир долгое время доминировал. Но становится ясным, что его главенство близится к закату. Для тех стран, которые претендуют на ключевую роль в развитии мира, просто продавать свои ресурсы бессмысленно. Они должны обеспечить такую силу и мощь, которая сделает их непобедимыми. Для этого необходимо, прежде всего, ускоренное развитие науки и технологии.

Россия обладает природным и человеческим потенциалом, который позволяет решить любые проблемы. По оценкам специалистов, до 50% всех полезных ископаемых находятся на территории России. Но природные ископаемые необходимо превратить в готовый продукт. Здесь начинаются проблемы. Эти проблемы связаны с навязанной западом моделью развития, которая долгое время осуществлялась внутри страны. И эта модель была навязана не потому, что запад хотел сделать лучше для России, а потому, что эта была мина, заложенная под нашу страну.

Отметим, что западная модель на определенных исторических отрезках эффективна. Но в России, к сожалению, не был выполнен важнейший элемент. Важнейшим требованием является разделение власти, административных вопросов и бизнеса. В России власть конвертировалась в экономику. Все крупные отрасли находятся в руках у людей, связанных с властью, чиновников крупного уровня. Они, в свою очередь, обладая колоссальным административным ресурсом внутри страны, в экономике обеспечивают монопольные позиции для своей собственности. В результате в России нет рынка.

Идеологически Россия перешла к свободному рынку, а на практике его нет. Поэтому не было движения вперед. Зачем внедрять те или иные инновации, зачем улучшать качество продуктов, когда, условно говоря, какая-либо торговая сеть может просто поднять цены. Необходимо проводить серьезные институциональные реформы в стране. Прежде всего, нужно отделить власть от бизнеса. Не сделав этого, страна так и утонет в коррупции, деградации и монополии.

При мудром руководстве, при четком выполнении заданных планов, при четком движении к цели и при условии стремления к общественному благу развитие страны неизбежно и может происходить весьма быстрыми темпами. Занимаясь только реализацией природных ресурсов, что весьма соблазнительно, государство оказывается в хвосте развития. Сила руководства страны и системы управления в том, чтобы смотреть вперед и видеть, что это пагубный путь.

Конечно, можно и нужно использовать природные богатства для накопления необходимого инвестиционного ресурса и для того, чтобы сделать рывок. Но эти ресурсы не должны быть разделены между привилегированными лицами и вывезены за рубеж, а они должны быть вложены в экономику и должны обеспечить развитие тех отраслей, которые определяют научно-технический прогресс и движение вперед.

Россия развивалась несколько инерционно. На данный момент есть попытки взять курс на импортозамещение. И в этом смысле конфронтация с западным миром явилась для страны стимулом развития.

Итак, за достаточно короткий промежуток времени произошло огромное количество событий как внутри страны, так и на мировой арене. На действия, проводимые Российской Федерацией по сохранению суверенитета и безопасности граждан, руководство страны сталкивается с беспрецедентными и скоординированными действиями со стороны западных стран, оказывающих всестороннее давление. Особенно в сфере экономики и, в частности, в сфере денежных отношений.

План деструктивного поведения в отношении России во многом не состоялся по причине скоординированных действий со стороны нашей страны. Сетевые технологии Google, Twitter, Instagram, Facebook – это, прежде всего, инструменты глобалистов. Интернет был создан Пентагоном, и в глобальном масштабе домены и доменные имена контролирует именно США. Также они контролируют систему SWIFT, доллар, мировую инфраструктуру экономики, особенно финансовую. И сейчас это проявилось очень явно.

Соединенные штаты Америки создали эту систему. Они придумали правила поведения в этой системе. Они придумали эти технологии. И здесь встает вопрос. Если государство соглашается с их правилами, значит, оно попадает в некую зависимость от их игры. И что делать, как избежать худших экономических последствий для национальной экономической системы? Как спасти, помочь финансовой системе своей страны выйти из сложного состояния? Как не довести до кризиса?

Над этим работает Правительство РФ. Меры, которое оно предлагает, нацелены на сохранение стабильности в экономике, недопущению роста цен. Нужно активизировать внутренние ресурсы для достижения независимости в ключевых отраслях экономики.

Есть понимание, что финансовая система будет нестабильна. Отметим, что финансовая безопасность страны в условиях санкций зависит и от того,

насколько обеспечена безопасность финансов граждан. Насколько они уверены в том, что не потеряют свои накопления, и в том, что их не обманут с валютными сбережениями.

Мир больше не будет прежним. Мир срывается в глобальную депрессию. Мир распадается на макрорегионы. Государство делает многие полезные вещи. Оно принимает много конкретных решений, но очевидно, что оно их принимает без необходимых системных мероприятий и зачастую без понимания того, что нужно строить систему заново. Что-то конечно, исправляется, но многими специалистами отмечается, что в стране остается тотальная недооценка глубины влияния запада.

Уже достигнутые на сегодняшний день успехи не должны заслонять того, что долгое время государство интегрировалось во враждебную для него цивилизацию. Цивилизацию, которая всегда хотела его поглотить. И ей почти это удалось.

Разберем на конкретных примерах. Англо-американскому капиталу принадлежит 35 % акций ПАО «Сбербанк России». Это блокирующий пакет акций. Если не вводить каких-либо чрезвычайных специальных режимов – акционеры как минимум могут заблокировать дальнейшее развитие общества. Далее, огромной частью российского жилищно-коммунального хозяйства владеет в ходе приватизации государственно-иностранная компания «Фортум». Более 50 % этой компании принадлежит финскому правительству. Финляндия сейчас занимает агрессивную позицию в сторону России. Необходимо осознать уровень реальной опасности для российского жилищно-коммунального хозяйства. Огромный процент частного бизнеса по-прежнему принадлежит офшорным компаниям.

Финансовая инфраструктура находится под огромным давлением. Экономика в ключевых моментах управляется не нашей страной. И, как видится, понимание масштабов внешнего управления у руководства страны на данный момент отсутствует. Экономическая агрессия запада против России на макроуровне достигла пика, если говорить о заморозке международных

резервов. И в частности, в финансовой сфере всё ещё впереди. Все опасности ещё предстоит испытать. Государство должно быть готово к финансовым и экономическим атакам, которые ещё могут осуществляться.

Сейчас как никогда остро стоит вопрос обеспечения финансового и экономического благополучия граждан в череде таких сложных событий. Необходимо, чтобы финансовые учреждения могли и дальше нормально функционировать. И это в условиях санкционной политики Запада – болезненная тема для России. Все опасности, которые существуют, и те риски, которые существуют, ещё в полной мере не испытаны на себе. И предстоит, возможно, одна из главных основных финансовых и экономических атак, которые могут осуществить западные силы. Важно перейти от общего к частному. На конкретных примерах необходимо делать выводы о том, как защищать экономическое и материальное благополучие, финансовую сферу в череде таких сложных событий, в которых оказалась страна.

В частности, хотелось бы рассмотреть такой вопиющий пример. На одной из экспертных сессий, проводимых Федеральным Собранием РФ, адвокат и общественный деятель Ш.О. Горгадзе поднял следующий вопрос. Более 90 % банков нашей страны находится на программном обеспечении, которое разработала группа компаний «Центр Финансовых технологий». Но данная компания скрывает своих конечных бенефициаров. И причины этому в следующем.

По действующему законодательству программное обеспечение для банковской деятельности обязательно должно быть российским и должно быть внесено в соответствующий реестр. Формально учредителями являются российские компании. Группа компаний также имеет формального руководителя – 83 лет. Если смотреть далее на то, кто же учредил данную компанию – ей является кипрская офшорная компания. И конечные бенефициары – граждане Соединенных Штатов Америки.

То есть более 90 % программного обеспечения банков России находится под полным контролем США. Отметим также, что данные граждане, опираясь

на выступление Ш.О. Горгадзе, показали свою лояльность государственному департаменту и правительству США. В 2014 году, когда Крым вернулся в состав РФ, ряд банков приняли участие в обслуживании жителей Крыма. После чего они попали под санкции. «Российское» программное обеспечение Центром Финансовых Технологий было отключено, и банки перестали работать.

Программы, используемые в банковской системе, обновляются каждые две недели. И становится понятно, что можно заложить какие угодно механизмы во время очередного обновления. Поменялась ситуация в мире при очередном санкционном и экономическом нападении стран Европы, к примеру. Центр Финансовых Технологий может запустить обновление, которое может просто парализовать работу банков.

Данная группа компаний также занимается обслуживанием кредитных и дебетовых карт. Что это означает? Это полный пакет информации обо всех передвижениях граждан, обо всех транзакциях как физических, так и юридических лиц, который может быть передан ЦРУ. По сути, Центр Финансовых Технологий полностью контролирует большинство банков РФ.

К примеру, ПАО Сбербанк вышел из этой системы и создал свое программное обеспечение. Но представим следующую ситуацию. У сотен банков перестает работать программное обеспечение, предоставляемое Центром Финансовых Технологий. Работа банков полностью парализуется. Люди ринутся снимать деньги там, где это ещё можно сделать. И всё начнет рушиться. Начнется глобальная паника. И таким образом, Соединенные Штаты достигнут той задачи, которую они перед собой поставили.

Далее коснемся системы денежных переводов «Золотая Корона». Она также находится под контролем данной компании, которая предоставляет программное обеспечение. Немного остановимся на том, что это за система. Это когда без открытия конкретного счета в банке есть возможность перевести определенную сумму от точки «а» до точки «б». Это многомиллиардные суммы оборота ежемесячно. Предположим, США ставит задачу

финансирования правого сектора Украины. Очевидно, что провести через систему «Золотая Корона» где проходят миллиарды неконтролируемых денег, лишние 200 млн. р. не представляет никакой сложности.

Какая же ситуация складывается в конечном итоге. Во-первых, Центр Финансовых Технологий полностью контролирует всю информацию по передвижению большинства граждан. Во-вторых, обеспечение неконтролируемых денежных переводов системой «Золотая Корона». В-третьих, программное обеспечение, с помощью которого вся необходимая информация может отправляться в США, либо которое можно обнулить и отключить за одну минуту.

Компания, формально создав видимость российской компании, владеет программным обеспечением, которым пользуются подавляющее число банков страны. Фактически же это программное обеспечение находится под контролем граждан Америки. Это опасно. Это мина замедленного действия.

Единственное, что может сделать запад на данный момент – это воевать с Россией непосредственно экономически. Совершенно очевидно, что не нужно давать им таких рычагов. На сегодняшний день этот рычаг в руках противников. Огромная сумма денег, которая в определенных случаях несет опасность стране. Необходима проверка Группы компаний «Центр Финансовых Технологий» на предмет национальной угрозы. Скрыты реальные собственники. Совершенно неясно, каким образом удалось внести программное обеспечение в реестр российского программного обеспечения путем подставных лиц и фирм. Не должно ли это быть пересмотрено? Вся финансовая инфраструктура принадлежит людям, являющимися гражданами враждующего с нами государства. Это реальная угроза. Будем надеяться, что данный вопрос в скором времени будет разрешен, так как уже всплыл на поверхность.

Итак, подводя некоторый итог вышесказанному, можно прийти к выводу, что финансовая безопасность является системообразующей. Обеспечение финансовой безопасности гарантирует безопасность всех

остальных блоков национальной безопасности и является первоначальной по отношению другим видам безопасности. Финансовая безопасность гарантирует стабильное финансирование, благоприятную денежно-кредитную политику, научно-технологическую, энергетическую безопасность, безопасность интеллектуальной собственности, продовольственную и информационную безопасность в части финансирования материально-технических параметров. Именно поэтому обеспечение этого вида безопасности является очень важным в функционировании государственной системы.

Двигаясь далее рассмотрим, какие же органы в Российской Федерации призваны обеспечивать финансовую безопасность. Для этого перейдем во вторую часть первой главы дипломной работы.

1.2 Органы, обеспечивающие финансовую безопасность страны

Финансовая безопасность государства, как и любая другая, обеспечивается системой органов. Обычно в этой системе выделяют три главных звена. Это Президент Российской Федерации, Федеральное Собрание Российской Федерации, Правительство Российской Федерации. Правительству РФ, в свою очередь, подчиняются министерства и ведомства, действующие как на федеральном, так и на региональном уровне. Также финансовую безопасность обеспечивают судебные органы, различные общественные организации и другие звенья экономической системы государства.

Окунувшись в изучение органов, обеспечивающих финансовую безопасность, можно столкнуться со сложной системой. Это можно объяснить многообразием финансовых отношений, охватывающих различные сферы и осуществляемые как внутри государства, так и за его пределами. Для обеспечения качественного контроля необходима четкая структура норм и правил, регламентирующая деятельность данных органов. В ином случае систему нельзя будет привести в действие или, как минимум, её деятельность не принесет должных плодов.

На сегодняшний день единого закона об обеспечении финансовой безопасности в законодательстве нет. Нет нормативно закреплённой четкой структуры органов, обеспечивающих безопасность государства в области финансов. Поэтапно начнем разбираться со структурой органов и вкратце рассмотрим, чем занимается каждый из органов в данной системе.

Наиболее четкую структуру органов государственной власти, обеспечивающих финансовую безопасность России с их взаимосвязями, отразили Е. Ю. Мазур и И. П. Матвеева. В данную структуру входит Президент Российской Федерации, осуществляющий двухстороннее взаимодействие с Советом безопасности. Также по вопросам финансовой безопасности он взаимодействует с органами законодательной, судебной и

исполнительной власти. Федеральное собрание как орган законодательной власти взаимодействует по рассматриваемым вопросам с Правительством Российской Федерации, Счётной палатой и Банком России. Они, в свою очередь, осуществляют двустороннее взаимодействие между собой. Правительству подчиняется ряд федеральных исполнительных органов. Далее более подробно рассмотрим структуру органов, обеспечивающих финансовую безопасность, и их полномочия [7].

Как и в любой другой, в системе обеспечения финансовой безопасности должен быть тот, кто ее возглавляет. Эта ответственность, конечно, лежит на плечах Президента нашей страны. Статья 8 Федерального закона «О безопасности» определяет полномочия Президента в области безопасности. Например, «Президент Российской Федерации: определяет основные направления государственной политики в области обеспечения безопасности; утверждает стратегию национальной безопасности Российской Федерации, иные концептуальные и доктринальные документы в области обеспечения безопасности; формирует и возглавляет Совет Безопасности; устанавливает компетенцию федеральных органов исполнительной власти в области обеспечения безопасности, руководство деятельностью которых он осуществляет» [36] и некоторые другие полномочия.

Для обеспечения финансовой безопасности Президент РФ может принять решение о применении специальных экономических мер, например, «запрещение финансовых операций или установление ограничений на их осуществление в отношении иностранного государства и (или) иностранных организаций и граждан» [35].

Согласно выше упомянутому закону «О безопасности», Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» утверждена соответствующая стратегия. В ней хотелось бы отметить одну из задач по реализации интересующего в рамках данной работы направления, касающегося устойчивого развития национальной финансовой системы. Это

«развитие инфраструктуры национального финансового рынка, национальной платежной системы, национальной системы платежных карт и системы передачи финансовых сообщений» [32].

С целью осуществления данной задачи Центральным Банком РФ, в свою очередь, утверждена «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы» [23]. Банк России наряду с органами государственной власти также является органом, обеспечивающим финансовую безопасность страны. Его деятельность в данном направлении будет подробно проанализирована во второй главе дипломной работы.

Далее важной в обеспечении финансовой безопасности является деятельность Федерального Собрания РФ. «В деятельность, осуществляемую Федеральным Собранием по обеспечению финансовой безопасности в законодательной сфере, должна включаться экспертиза нормативных актов с учётом их воздействия на уровень обеспечения экономической безопасности. К ведению Государственной Думы в области обеспечения финансовой безопасности относятся: дача согласия Президенту РФ на назначение Председателя Правительства РФ, решение вопросов о доверии Правительству, а также принятие законов, непосредственно связанных с финансовой безопасностью, в том числе бюджета на последующий год, корректировка статей дохода и расхода бюджета текущего года, налогового регулирования

Основная часть деятельности обеих палат Федерального Собрания в области обеспечения экономической безопасности осуществляется на постоянной основе через комитеты. В Совете Федерации образуются следующие комитеты, деятельность которых направлена на обеспечение финансовой безопасности государства: по вопросам безопасности и обороны, по бюджету, налоговой политике, финансовому, валютному, таможенному регулированию, банковской деятельности, по вопросам экономической политике, международным делам.

В Государственной Думе подобная деятельность осуществляется следующими комитетами: по бюджету, налогам, банкам и финансам, по экономической политике, по международным делам» [29, с. 37-38].

В целом Федеральное Собрание создает условия для обеспечения, в частности, финансовой безопасности. Условия создаются изданием законов, контролем органов обеспечения безопасности. Парламентом создается структура норм для их дальнейшей реализации и обеспечения на их основе безопасности финансовой системы.

Курс же и определение непосредственного направления возлагается на следующее звено – Правительство РФ. Для того чтобы определить зону ответственности данного органа в сфере обеспечения финансовой безопасности, обратимся к Федеральному конституционному закону от 06.11.2020 № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации». В статье 19 отражены Полномочия Правительства Российской Федерации в области бюджетной, финансовой и денежно-кредитной политики.

Согласно данной статье «Правительство Российской Федерации:

- обеспечивает проведение единой финансовой и денежно-кредитной политики;
- разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение;
- информирует Государственную Думу о ходе исполнения федерального бюджета и представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;
- информирует Государственную Думу о ходе исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов и представляет Государственной Думе отчет об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- разрабатывает и реализует налоговую политику;
- обеспечивает совершенствование бюджетной системы;

- принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг;
- осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;
- осуществляет в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации валютное регулирование и валютный контроль;
- руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами;
- разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен;
- предоставляет в порядке, установленном федеральным законом, необходимую информацию в Счетную палату Российской Федерации при осуществлении ею контроля за исполнением федерального бюджета» [38].

Выше было упомянуто, что Президент возглавляет Совет Безопасности РФ. Данный орган также участвует в обеспечении национальной безопасности страны. В том числе и в сфере финансовой безопасности. Указом Президента РФ от 06.05.2011 № 590 «Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации» утверждены положения о Межведомственных комиссиях Совета Безопасности РФ по обеспечению безопасности государства в различных сферах и научного совета при Совете Безопасности [30].

На сегодняшний день Межведомственной комиссии по финансовой безопасности при Совете Безопасности РФ нет. Вопросы финансовой безопасности возложены на Межведомственную комиссию Совета Безопасности Российской Федерации по безопасности в экономической и социальной сфере. Например, на данную комиссию возложена функция по оценке денежно-кредитной политики и финансовой системы Российской Федерации с точки зрения обеспечения национальной безопасности.

Структура финансовых органов, участвующих в обеспечении национальной безопасности в сфере финансов, неоднократно изменялась. Некоторые были упразднены и их функции переданы другим органам. Например, Федеральная служба по финансовым рынкам была упразднена 01 сентября 2013 года. Данный орган был наделен, в частности, правом проведения проверок субъектов финансовых отношений, приостановления их деятельности в случае выявления нарушений и другими. Функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансового рынка были переданы Центральному банку Российской Федерации.

Также в 2016 году была упразднена Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба являются правопреемниками данного органа исполнительной власти. На данную службу были возложены следующие полномочия: проведение проверок в организациях, получающих средства федерального бюджета, средства государственных внебюджетных фондов, в организациях, использующих материальные ценности, находящиеся в федеральной собственности, в организациях-получателях финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций по вопросам использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности. Данная служба осуществляла контроль за резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений.

На сегодняшний день к финансовым органам, обеспечивающим безопасность страны и осуществляющим финансовый контроль, относятся: Счетная палата Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому

мониторингу, Федеральная налоговая служба и уже упомянутый Банк России. Деятельность данных органов будет проанализирована в следующей главе дипломной работы.

Далее хотелось бы отметить, что осуществления деятельности вышеуказанных органов недостаточно для обеспечения стабильности финансовой системы. Финансовая безопасность страны может быть нарушена и на других уровнях, за пределами полномочий этих органов. Поэтому в сфере обеспечения финансовой безопасности очень важна деятельность правоохранительных органов.

К правоохранительным органам, обеспечивающим финансовую безопасность, можно отнести таможенные органы, органы внутренних дел РФ, Федеральную службу безопасности, Службу внешней разведки.

Таможенные органы составляют единую федеральную централизованную систему. В данную систему входят: федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в области таможенного дела, региональные таможенные управления, таможни, таможенные посты. Огромное количество товаров, транспортных средств и финансов проходят через таможенную границу нашей страны. Система таможенных органов призвана обеспечить финансовую безопасность в данном процессе. Посредством данных органов значительно уменьшается возможная опасность, возникающая в связи с перемещением, к примеру, нелегальных товаров. Без слаженной работы системы таможенных органов над финансовой системой государства в том числе, нависает угроза.

Далее рассмотрим роль Внешней разведки Российской Федерации в обеспечении финансовой безопасности. Обратившись к Федеральному закону «О внешней разведке» от 10.01.1996 № 5-ФЗ мы видим, что «Внешняя разведка Российской Федерации как совокупность специально создаваемых государством органов – органов внешней разведки Российской Федерации – является составной частью сил обеспечения безопасности Российской Федерации и призвана защищать безопасность личности, общества и

государства от внешних угроз с использованием определенных настоящим Федеральным законом методов и средств» [33].

Также в статье 5 этого же закона, говорится, что «целями разведывательной деятельности являются:

- обеспечение Президента Российской Федерации, Федерального Собрания и Правительства Российской Федерации разведывательной информацией, необходимой им для принятия решений в политической, экономической, оборонной, научно-технической и экологической областях;
- обеспечение условий, способствующих успешной реализации политики Российской Федерации в сфере безопасности;
- содействие экономическому развитию, научно-техническому прогрессу страны и военно-техническому обеспечению безопасности Российской Федерации» [33].

На основании данной информации можно сделать вывод о том, что органы внешней разведки при осуществлении своих полномочий также могут оказывать серьезное влияние на формирование и обеспечение финансовой безопасности государства.

Нельзя не отметить деятельность Федеральной службы безопасности РФ. Одной из важнейших задач Федеральной службы безопасности Российской Федерации является обеспечение экономической безопасности государства. Среди приоритетных направлений деятельности в данной сфере выделяют: добывание упреждающей информации об угрозах экономической безопасности Российской Федерации, оказание содействия Правительству Российской Федерации в реализации правительственных программ, проведение активных оперативно-розыскных мероприятий и оказание противодействия попыткам дестабилизации экономической ситуации в России, борьба с организованной преступностью и коррупцией в органах государственной власти.

Также огромное влияние на обеспечение финансовой безопасности оказывают органы внутренних дел Российской Федерации. Их основная деятельность в данном случае направлена на выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений и правонарушений в финансовой сфере. Например, таких преступлений, как незаконная банковская деятельность, изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, не целевое расходование бюджетных средств и прочие. Безусловно, данные преступления наносят урон финансовой безопасности государства. И без работы рассматриваемых органов обеспечить безопасность не представляется возможным.

Таким образом, рассмотренная система органов должна обеспечивать финансовую безопасность и развитие финансовой системы. Каждый орган в ней занимает своё место и призван выполнять закрепленные за ним функции. Но, подводя итог первой главы, отметим, что работа данной системы оставляет желать лучшего. Опираясь на данные первой части главы, очевидно, что финансовая система государства в опасности. Задействовано достаточно большое количество органов, огромное количество служащих, а вопрос безопасности государства, мягко говоря, не решен. Ситуация, сложившаяся в мире на сегодняшний день, показывает поверхностную работу органов, коррумпированность и действия ключевых лиц этих органов явно не в интересах нашей страны и её граждан.

Рассмотрев в целом систему органов, обеспечивающих финансовую безопасность, перейдем к анализу работы именно финансовых органов. Рассмотрим их деятельность и её результаты.

Глава 2 Анализ деятельности финансовых органов в механизме обеспечения национальной безопасности

2.1 Счетная палата РФ и безопасность государства

Как было рассмотрено в предыдущей главе, экономическая и как её составляющая, финансовая безопасность очень важны. При оказании давления на нашу страну состояние финансовой системы, её стабильность оказывает огромное влияние на все сферы жизни государства и его граждан. Сегодня экономика переживает непростой период. Её падение, по предварительным прогнозам, в этом году составит 8,8%. По более консервативному сценарию – 12,4%. Конечно, есть понимание того, что ещё как минимум пару лет ситуация в стране не будет простой. Поэтому очень важно оценить силы и ресурсы, в том числе для выполнения тех целей, которые государством уже поставлены, тех проектов, в которые оно входит.

Здесь не обойтись без финансового контроля со стороны государства. С помощью государственного финансового контроля и аудита регулируется правомерность и целесообразность распределения и использования бюджетных средств, эффективность исполнения государственного бюджета. При грамотном формировании, управлении и распоряжении средствами бюджета обеспечивается безопасность и развитие государства. Ключевым органом и регулятором в этом вопросе является Счетная палата.

Деятельность рассматриваемого органа регулируется Федеральным законом от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации». Согласно данному закону, «Счетная палата является постоянно действующим высшим органом внешнего государственного аудита (контроля), образуемым в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, и подотчетным Федеральному Собранию. В рамках задач, определенных законодательством Российской Федерации, Счетная палата обладает организационной,

функциональной, а также финансовой независимостью и осуществляет свою деятельность самостоятельно» [37].

Статья 14 «Полномочия Счетной палаты» говорит о том, что «Контрольная и экспертно-аналитическая деятельность осуществляется в виде финансового аудита (контроля), аудита эффективности, стратегического аудита, иных видов аудита (контроля) в соответствии со стандартами внешнего государственного аудита (контроля), утверждаемыми Счетной палатой» [37].

Большая часть, около двух третей всех проверок, осуществляемых Счетной палатой, посвящены исключительно финансам, достоверности отчетности. То есть финансовому аудиту (контролю). В первую очередь проводится проверка бюджета, на который делается заключение на отчет Правительства РФ и на проектировки бюджета, который вносится в парламент.

Но, помимо финансового аудита, для обеспечения безопасности и финансовой стабильности очень важны также аудит эффективности и стратегический аудит. Счётная палата оценивает не только достоверность, но и обоснованность многих шагов, которые предприняло Правительство, и в целом оценивает их эффективность. Что касается стратегического аудита, то это, по сути, аудит результатов работы. Граждане платят налоги. И каждый должен ощущать, что эти средства потрачены эффективно. Что они направлены на развитие образования, здравоохранения, инфраструктуры. И что это сделано результативно, что не осуществлены коррупционные действия. Это главное соотношение человека и государства. И эти действия оценивают аудиторы.

Аудит – это один из главных институтов доверия, создающий понимание у общества, что все, что оплачено в качестве налогов, может быть эффективно. Сегодня как никогда необходимо двигаться в сторону системного аудита и оценки различных государственных программ как результата. То есть это означает, что каждая копейка должна иметь цель. При финансовом аудите не

учитывается результат. При таком виде аудита Счетной палатой проверен факт освоения денег, факт того, что ничего не украдено, а результат может быть не получен. То ли меры были неправильно спланированы, то ли другие обстоятельства помешали достижению цели.

На сегодняшний день очень важным является существенное повышение эффективности различных государственных программ для поддержания стабильности и безопасности государства и его граждан. В том состоит предназначение Счётной палаты РФ. Счётная палата в какой-то мере выступает так называемым институтом доверия.

Аудиторы Счетной палаты видят ситуацию о стороны независимого вне исполнительной власти контроля. Счетная палата – не научное и не исследовательское учреждение, не народный контроль, как это было когда-то. Аудиторы работают строго по стандартам. Есть строгие правила формирования программы проверки, методов проведения проверки, доказательств и аргументации, формирования выводов. Счетная палата отвечает за каждый вывод. Выводы не штампуются. Это реальная оценка проделанной работы.

Хотелось бы затронуть актуальный на данный момент вопрос изолированности. Международные связи – это очень плотная сеть, множество соглашений, обеспечивающих безопасность. Международные институты являются важнейшим звеном, от которых не нужно отказываться. Государственное управление становится более современным, соответствующим лучшим практикам, обеспечивающим в лучшей степени эффективность наших институтов не только внутри Российской Федерации, но и в международном сравнении.

На сегодняшний день идет полным ходом развитие новых подходов аудита. Это вопросы независимости аудита, развитие цифровых методов, существенно помогающие в проведении качественного контроля, развитие стратегических подходов и других шагов, которые делают аудит более современным, обеспечивающим доверие государству.

Но от законодательных полномочий и предназначений хотелось бы перейти к анализу конкретных результатов и практики. Итак, опираясь на Отчёт за 2021 год, размещённый на официальном сайте, Счётная палата РФ провела 346 различных мероприятий. При этом по итогам работы было выявлено 4253 нарушения на общую сумму 1 541,4 млрд. р. [15].

Благодаря работе Счётной палаты было возбуждено 20 уголовных дел. 36 материалов было направлено в правоохранительные органы, органы государственной безопасности и Генеральную прокуратуру. Была проведена 1589 экспертиз проектов законодательных и иных нормативных правовых актов. По итогам по 501 проекту необходимы доработки, 165 проектов Счётной палатой не поддержаны [15].

Также по результатам своей деятельности Счетная палата РФ готовит информационные письма и рекомендации. Рекомендации размещены на сайте в открытом доступе. На данный момент их более 2000. На одном из своих выступлений Председатель Счетной палаты РФ Алексей Кудрин отмечал, что на сегодняшний день Правительство внедрило половину этих рекомендаций. В соответствии с некоторыми необходимо готовить законодательство.

Анализируя деятельность Счётной палаты, становится очевидным, что ею проводится аудит по различным направлениям деятельности. Например, аудит государственного управления, аудит доходов, аудит промышленности и технологического развития и другие направления. Выделим наиболее интересные моменты из отчета о работе направления аудита финансовых рынков и государственного долга в 2021 году.

Так, приоритетными здесь «являлись мероприятия по аудиту золотовалютных резервов, анализу эффективности использования мер государственной поддержки экономики через банковскую систему, оценке деятельности институтов развития в финансовой сфере и использованию ими средств федерального бюджета» [12]. Были проведены контрольные и экспертно-аналитические мероприятия в институтах развития в финансовой сфере, в том числе в ВЭБ.РФ и АО «ДОМ.РФ». По результатам деятельности

Счётной палаты только в этом направлении было возвращено 187,5 млн. р. [12].

Подробнее коснёмся аудита золотовалютных резервов, часть которых, как известно, на сегодняшний день заморожена. И попробуем разобраться, насколько эффективно была проведена работа именно Счётной палатой РФ в данном направлении и по какой причине всё-таки возникла такая ситуация.

На данный момент нет понимания, для чего требовалось размещать такое количество средств в международных резервах. И в отчёте отмечается, что в 2021 году их объём был на историческом максимуме. «По состоянию на 1 сентября 2021 года он превысил 618,2 млрд. долларов США» [12]. Счётная палата также отмечает, что «за последние годы Россия заметно увеличила долю золота в своих международных резервах – с 7,8 % на начало 2014 года до 23,3 % по итогам 2020 года.

В настоящее время частью золотовалютных резервов Российской Федерации является золотой запас Российской Федерации. Одна его часть учитывается на счетах Минфина России (хранится в Государственном фонде России), другая – на счетах Банка России (хранится в Банке России)» [12].

По итогам проведения аудита Счётной палатой были выявлены как несовершенства законодательной базы в данном направлении, так и не эффективное управление резервами Банком России. Отметим, что в Правительство Российской Федерации и Банк России направлялись рекомендации. В частности, «о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части определения понятий, целей формирования, принципов управления и направлений использования золотовалютных резервов России, золотовалютных резервов Банка России и международных резервов России. А также о конкретизации функции Банка России в части определения критериев эффективности управления, а также полномочий органов управления Банка России в части принятия решений по вопросам управления золотовалютными резервами Банка России» [12].

Остается не ясным на данный момент, насколько рекомендации учтены, но совершенно очевидно, что проверку необходимо было проводить гораздо раньше. Так как результатом является заморозка резервов в феврале 2022 года. То есть неэффективность управления выявлена, несовершенства законодательства выявлены, рекомендации направлены. И здесь, по сути, Счётная палата свою работу выполнила. Далее в работу необходимо вступать другим органам. Но здесь, к сожалению, зачастую работа останавливается, и эффективность проделанного контроля приравнивается к нулю.

Далее, касаясь участия Счётной палаты в законотворческой деятельности по направлению аудита финансовых рынков, отметим один из законопроектов, который был снят с рассмотрения Государственной Думой по итогам проведенной экспертизы. Речь идёт о проекте федерального закона № 1064272-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» [12].

В нём кредитным организациям предписывалось изымать средства в пользу бюджетной системы Российской Федерации у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при отнесении их к группе высокого риска вовлеченности в проведение подозрительных операций. Отметим, что изъятие должно было производиться без участия суда. Данное положение противоречит Конституции Российской Федерации и гражданскому законодательству Российской Федерации. Что и было отмечено Счётной палатой. И, как следствие, законопроект был снят.

Также для укрепления и развития экономики и финансовой системы Счётной палатой на 2022 год был запланирован анализ влияния финансовой системы на увеличение возможных вложений в экономику Российской Федерации через различные механизмы. Например, проведение контрольных

и экспертно-аналитических мероприятий субсидирования банковского сектора.

Помимо того, что Счётная палата вследствие различных контрольных мероприятий, аудита, экспертизы проектов нормативных правовых актов и других мероприятий выявляет нарушения и таким образом обеспечивает безопасность и стабильность государства в различных сферах, хотелось бы отдельно отметить работу данного органа в сфере обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности. Безусловно, обеспечение безопасности финансовой сферы важны во всех направлениях, но нарушения именно в этой сфере ведут к непосредственному подрыву безопасности и обороноспособности страны.

Для анализа деятельности в данном направлении обратимся к соответствующему отчёту о работе за 2021 год, размещённому на официальном сайте. Здесь отражено, что Счётной палатой по итогам проведенной работы направлялись материалы в органы прокуратуры, государственной безопасности, следственные органы. И благодаря этому взаимодействию вынесено 106 представлений прокурора об устранении нарушений законодательства, возбуждено 10 уголовных дел, проводятся проверки. Также отметим возбуждение одного дела об административных правонарушениях, совершенных в финансово-бюджетной сфере, привлечение должностных лиц, наложение штрафов и другое [13].

То есть благодаря мероприятиям, проводимым Счётной палатой, в данной сфере устранено достаточное количество нарушений. С помощью материалов, предоставляемых рассматриваемым органом, представители других органов могут проводить свою работу и тем самым укреплять сферу обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности.

«В 2021 году направлением деятельности проведены проверки в 11 ведомствах силового блока: Минобороны России, МВД России, МЧС России, Росгвардии, ФСБ России, ФСО России, СВР России, ФСТЭК России, ГУСПе, ГФС России, ФСВТС России и подведомственных им организациях, а также

по вопросам, отнесенным к компетенции – в Минфине России, Минпромторге России и ГК «Росатом». Информация о нарушениях и недостатках, выявленных по результатам данных проверок, в основном относится к сведениям, составляющим государственную тайну, и не может быть отражена в отчете. По результатам проверок установлены отдельные случаи исполнения не в полном объеме бюджетных обязательств, в основном в части бюджетных инвестиций, финансовые нарушения, нарушения в части учета имущества, нарушения и недостатки в сфере закупок для государственных нужд, нарушения и недостатки при составлении бюджетной отчетности, неполное исполнение ведомствами полномочий главного администратора (администратора) доходов» [13].

Счётной палатой проводится еженедельный анализ законопроектов, запланированных к рассмотрению по данному направлению. В 2021 году также осуществлялись экспертизы проектов постановлений Правительства Российской Федерации, государственных программ и иных нормативных правовых актов. Согласно отчёту при принятии нормативных правовых актов в финансово-бюджетной сфере, 37 замечаний Счётной палаты из 97 были учтены. Процент, конечно, не большой, и не ясно, почему менее половины замечаний получили отклик.

Итак, деятельность Счётной палаты была рассмотрена. В том числе на примерах конкретных сфер, в которых проводились соответствующие мероприятия. Исследованный орган, будучи органом высшего государственного контроля и аудита, в рамках своих полномочий обеспечивает безопасность финансовой системы в целом и развитие и финансовую стабильность различных отдельных направлений государственной жизни.

Но, подводя итог параграфа, можно сделать следующий вывод. Без дальнейшей работы результаты, полученные Счётной палатой, становятся бессмысленными. Выводы, которые она делает, правильные и точные. Но проверки Счетной палаты и выводы, которые она делает, должны не просто

завершаться принятием к сведению. Они должны завершаться какими-то мероприятиями, которые должны быть реализованы. Возможно, должны выноситься обязательные для исполнения указания для Правительства РФ или основанные на отчетах конкретные рекомендации.

Зачастую получается ситуация, при которой, согласно отчётам, есть профицит бюджета, но при этом доходы граждан падают, экономика падает, указания Президента не выполняются. Есть денежные средства, природные и человеческие ресурсы, но нет роста экономики и нет дохода граждан. Благодаря работе Счётной палаты РФ миллионы рублей возвращаются в бюджет страны. Но очевидно, что огромное количество денег всё же растворяется. Является ли в таком случае работа, проводимая данным органом, достаточной? Разумеется, что нет.

Итак, была проанализирована работа Счётной палаты Российской Федерации в системе обеспечения национальной безопасности. Переходим к рассмотрению следующего финансового органа.

2.2 Центральный банк РФ и безопасность государства

Ещё одним финансовым органом, призванным обеспечить национальную безопасность, является Центральный банк Российской Федерации – Банк России. Также как и Счетная палата РФ, Банк России не является государственным органом. Согласно статье 75 Конституции РФ «Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти» [6].

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86—ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. В соответствии со статьей 3 указанного закона «целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации» [34].

Проведение грамотной денежно-кредитной политики есть главная задача органа. Но помимо этого, им выполняется и другая деятельность. Являясь финансовым регулятором, Банк России ответственен и за инвестиционную, цифровую и информационную безопасность. Банком России проводится работа с гражданами и организациями. Им принимается участие в законотворческой деятельности. Осуществляется информационно-разъяснительная, информационно-методическая, административно-правовая работа, надзорная деятельность. Вся эта деятельность несет в себе цели сохранения безопасности государства и его развитие.

В дипломной работе хотелось бы проанализировать деятельность Банка России с двух сторон. Начнем рассмотрение с информации, отраженной на официальном сайте. И здесь деятельность данного финансового органа можно охарактеризовать как положительную.

Проанализировав Годовой отчет Банка России за 2021 год, различные обзоры и доклады, размещенные на сайте Центрального банка РФ, можно увидеть массу примеров тому, что его деятельность направлена на обеспечение финансовой безопасности государства и банковской системы.

В тесном взаимодействии с Правительством Российской Федерации и законодательной властью Банком России разрабатываются конкретные мероприятия как по обеспечению финансовой стабильности, так и по развитию финансовой системы. Им, по сути, создаются благоприятные условия для работы системы, осуществляется регулирование путем поощрения необходимых действий и создания правил работы.

Согласно отчету, Банком России, например, принимаются различные меры по обеспечению ценовой и финансовой стабильности, проводится мониторинг рисков, управление активами, допуск на финансовый рынок участников и инструментов, регулирование субъектов банковской системы, надзор, развитие национальной платежной системы, развитие технологий.

Одним из направлений деятельности Банка России в рамках обеспечения финансовой безопасности и устойчивости государственной системы является поддержание ценовой стабильности. Иными словами, обеспечение низкой инфляции. Согласно годовому отчету, Центробанк ставит перед собой целью поддержание инфляции на уровне 4% постоянно. Эта цель им достигается путем установления и изменения ключевой ставки, которая, в свою очередь, влияет на процентные ставки в экономике. Таким образом регулируется внутренний спрос и инфляция.

Помимо этого, изменение ключевой ставки каждый раз разъясняется гражданам и организациям. Таким образом, поддерживается коммуникация с обществом. И эта коммуникация также является инструментом влияния на инфляцию. Объясняя свои решения, Банк России направляет спрос в нужное русло и поддерживает ценовую стабильность на необходимом уровне.

Осуществляя своё регулирование, рассматриваемый орган учитывает как общие тенденции, так и специфические особенности различных участников. Это в совокупности с постоянными изменениями требует непрерывного совершенствования контроля и управления для обеспечения финансовой стабильности и развития системы. Банк России стоит на страже прав потребителей, качества услуг и финансовых продуктов.

Технологии стремительно развиваются. Появляются новые сервисы, новые участники рынка, формируются экосистемы. Всё это несет в себе как пользу и удобство, так и угрозу для безопасности страны и отдельно взятого гражданина. Здесь и новые виды мошенничества, и нелегальная деятельность. Поэтому требуется регулирование, в котором участвует и Банк России в том числе. На сегодняшний день в планы Банка России входит детальное изучение воздействия на безопасность государства в сфере финансов цифровых технологий и климатических рисков.

Дистанционный формат предоставления услуг, онлайн-сервисы являются заманчивым и удобным полем деятельности для злоумышленников. Центробанком для обеспечения безопасности с помощью различных методик производится оценка различных финансовых сервисов, которые вводятся в действие после прохождения ими определенных проверочных процедур. Отметим, что «с 1 декабря 2021 года Банк России наделен правом инициировать досудебную блокировку сайтов нелегальных участников финансового рынка» [2]. Также проводится информирование граждан о работе таких субъектов. И таким образом реализуется право пользователей на безопасное и качественное обслуживание.

Если говорить о законотворческой деятельности, то в 2021 году с участием Банка России было принято более 70 федеральных законов. Отметим, к примеру, Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ. Им усовершенствована система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. «Оптимизированы подходы к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законом был создан централизованный информационный сервис – платформа «Знай своего клиента», через который банки в онлайн-режиме могут получать качественную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов и использовать ее при реализации процедур противолегализационного контроля. В том числе применять дифференцированный подход при обслуживании клиентов, которые отнесены кредитной организацией к тому или иному уровню риска, а также клиентов, которые отнесены к высокому уровню риска одновременно кредитной организацией и Банком России» [2].

В своей работе Центральный Банк РФ уделяет внимание международному взаимодействию и сотрудничеству. В частности, продолжается работа по реализации Договора о Евразийском экономическом союзе и Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС. Всё больше расширяются возможности общего платежного пространства внутри стран-участников. Очевидно, что необходимость в его укреплении на сегодняшний день всё больше возрастает. Развитие в этой сфере имеет большое влияние на безопасность нашего государства в международных расчётах и на финансовую безопасность в целом.

Также ведется работа по обеспечению информационной безопасности финансового рынка во взаимодействии со странами Евразийского экономического союза. Уделено внимание вопросам противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере. Решаются вопросы

правового регулирования и создания инфраструктуры для установления торгово-клиринговых связей между биржами стран союза. Кроме того, в целях обеспечения финансовой стабильности в условиях реализации санкционных рисков в 2022 году согласован переход на расчеты в национальных валютах в рамках перечисления сумм ввозных таможенных пошлин.

Далее отметим работу Центрального банка РФ в рамках обеспечения безопасности каждого отдельного гражданина. На ближайшие годы Банк России ставит перед собой задачу повышения финансовой грамотности граждан. Для начала планируется формирование и продвижение базовых установок правильного поведения по направлениям инвестиционной, цифровой и киберграмотности.

Сегодня весьма высок интерес граждан к инвестированию. И здесь скрыты не только возможности, но и определенные риски. В этой сфере развито разного рода мошенничество. Есть опасность вовлечения в нелегальную деятельность. Банком России усилена работа в данном направлении. В 2021 году разработан План мероприятий согласно Стратегии повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы. Создан единый методологический документ, содержащий в себе систему повышения финансовой грамотности у разных групп населения.

Введены в действие различные региональные программы. В 2021 году обучение финансовой грамотности включено в Федеральные государственные образовательные стандарты, подготовленные с участием Банка России. Обучение данной теме включено как в программы начальных и средних классов школ, так и высших и средне-специальных образовательных учреждений. Проводятся онлайн-уроки Банка России. Активно распространяется разъясняющая информация, развивается информационно-просветительский ресурс «Финансовая грамотность». Планируется большее внимание уделять просвещению старшего поколения и малообеспеченных граждан.

Вложения каждого отдельного гражданина в качестве инвестиций, в особенности в иностранные ценные бумаги, в общей массе могут подорвать финансовую стабильность государства. Поэтому Банком России постоянно совершенствуется мониторинг различных рисков, которые могут возникнуть в этой сфере. Особое внимание уделяется оценке рисков, связанных с вложениями граждан в иностранные активы.

Также ещё одной задачей является недопущение чрезмерного увеличения долговой нагрузки граждан. В этой связи, с 1 января 2022 года Банк России законодательно наделен полномочиями по установлению прямых количественных ограничений для необеспеченных потребительских кредитов (займов). Для решения этой задачи, в частности, был расширен доступ финансовых организаций к достоверным и актуальным данным о заемщике.

Анализируя далее деятельность Центрального банка РФ, ситуация в корень меняется, если отойти от отчётной информации и обратиться к реальным данным.

Как отмечалось выше, законодательно функции и полномочия осуществляются Банком России независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Но это, по сути, формальность. В разные времена им неформально управляли, например, Президент, Премьер-министр, Министр финансов.

На сегодняшний день, как отмечал депутат Государственной Думы М.Г. Делягин в одном из своих выступлений, Центральный Банк служит интересам глобального бизнеса. И никак не интересам народа и государства. Отметим, что многие выступают за национализацию Центрального банка Российской Федерации. Но поменяет ли эта формальность что-либо? Вероятнее всего – нет.

В сложившейся в нынешнее время ситуации становится очевидным, что Центральный банк РФ действует в интересах западных стран. Благодаря

политике Банка России наша страна, по сути, ограблена на 300 млрд. долларов. Ведь, как известно, примерно такое количество международных резервов было заморожено.

Несомненно, валютные резервы необходимы для страховки импортных поставок в Россию. Но, как отмечается рядом учёных, даже по подсчетам Международного валютного фонда необходимо максимум восемьдесят миллиардов. Для чего такое количество средств отправлялось в резерв, а не вкладывалось в развитие страны? На лицо работа против интересов народа и страны.

Также хотелось бы отметить, что Банк России проводит денежно-кредитную политику, при которой национальная валюта привязана к доллару. То есть рубль работает на укрепление доллара и экономики США. Если же национальная валюта будет привязана к природным богатствам России, то благодаря такой модели эмиссии денег в страну вольются триллионы рублей. Если эти деньги направить на развитие страны по различным направлениям, в том числе, экономика страны будет укрепляться, инфляция будет отсутствовать. Но Центральный банк, как становится понятно, преследует другие цели.

Одной из главных задач рассматриваемого органа является сдерживание инфляции. Отметим, что к увеличению инфляции приводят недостатки в валютном регулировании и контроле, налоговом регулировании, действия монополий. Для решения поставленной задачи Банк России ужесточает меры финансовой политики, что не соответствует ситуации.

К примеру, зачастую принимается решение по повышению ключевой ставки, что, по мнению учёных и политиков, только ещё больше раздувает инфляцию. На вопросы о необходимости предоставления дополнительных инструментов и полномочий для борьбы с инфляцией руководитель Центрального банка РФ просто уходит от ответа.

Подводя итог параграфа, можно сделать вывод, что анализ деятельности Банка России показал, что формально данным органом действительно

проводится огромная работа по обеспечению финансовой безопасности страны. Но, по сути, эта работа является имитацией сдерживания инфляции, обеспечения стабильности и развития финансовой системы. Результатом работы является заморозка огромного количества средств, обеднение граждан, сдерживание роста и развития экономики страны. На наш взгляд, свои функции по обеспечению национальной безопасности Банк России не выполняет.

Как было отмечено, инфляция в том числе является результатом недостатков в налоговой и валютной политике. Функции по их выработке возложены на Министерство финансов Российской Федерации. Перейдём к анализу деятельности данного органа и других федеральных органов исполнительной власти в финансовой сфере, в системе обеспечения национальной безопасности России.

2.3 Федеральные органы исполнительной власти, участвующие в обеспечении финансовой безопасности

Уже была рассмотрена работа финансовых органов, не являющихся государственными, но призванных обеспечивать национальную безопасность в том числе. Одним же из ведущих органов государственной власти по вопросам обеспечения национальной финансовой безопасности является Министерство финансов Российской Федерации.

Можно увидеть отражение этому в миссии Министерства, которая звучит как: «Способствовать развитию экономики, справедливому распределению национального дохода, обеспечению финансовой стабильности и национальной безопасности через эффективное и бережное управление государственными финансами, развитие и повышение надежности финансовой системы Российской Федерации» [19].

Деятельность Министерства Финансов РФ регулируется Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». Согласно которому рассматриваемый орган «является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, имущественных отношений» [25] и некоторых других сферах.

Одной из долгосрочных целей Министерство финансов РФ является «Обеспечение стабильных экономических условий и структурная трансформация экономики». Рассмотрим, каким образом эта цель достигается.

Министерство финансов формирует бюджетную и налоговую политику, направленную на достижение национальных целей развития. Проведением этих политик обеспечивается возможность прогнозирования различных

факторов, влияющих на экономику. То есть экономика и финансовая система становится менее зависимой от каких-либо внешних факторов. Таким образом обеспечивается безопасность в финансовой и экономической сфере и, как следствие, в других сферах жизнедеятельности государства. В этой связи деятельность Министерства финансов является одной из самых важных.

К примеру, на 2022 год Министерством финансов сформирована бюджетная и налоговая политика, в основе которых лежит курс на укрепление экономики страны. После преодоления послековидного кризиса есть возможность больше внимания уделять национальным целям. Но для этого необходима устойчивая и предсказуемая экономическая среда. Особенно в сложившейся на сегодняшний день ситуации важна роль Минфина РФ и проводимых им мероприятий. Рост экономики, улучшение качества жизни граждан – залог безопасности государства в целом.

Министерством финансов принимается участие в формировании нормативной правовой базы, необходимой для безопасного функционирования финансовой системы, экономики и государства в целом. Например, в 2021 году по сформированным и внесенным в Правительство РФ проектам приняты федеральные законы «О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» от 6 декабря 2021 г. № 390-ФЗ и «Об исполнении федерального бюджета за 2020 год» от 25 октября 2021 г. № 361-ФЗ. Своевременное принятие этих законов является одной из мер, направленных на обеспечение стабильности и устойчивости бюджетной системы. Также Министерством были разработаны проекты федеральных законов, направленные на привлечение дополнительных инвестиционных ресурсов в национальную экономику.

«Министерство финансов Российской Федерации является ответственным за разработку (корректировку) и реализацию документов стратегического планирования. Хотелось бы отметить следующие:

- Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года, утвержденные Правительством Российской Федерации 29 сентября 2018 г.;
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р;
- Государственная программа Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320 с изменениями, вносимыми постановлением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2021 г. № 1613;
- Подпрограмма Б «Создание и развитие инновационного центра «Сколково» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316;
- План деятельности Министерства финансов Российской Федерации на 2021-2026 годы, утвержденный Министром финансов Российской Федерации 15 ноября 2021 г» [3].

Кроме того, Минфин России для более качественной и удобной работы принимает участие в совершенствовании информационного обеспечения. В частности, согласно докладу, были разработаны различные функционалы для программного обеспечения. Например, для мониторинга достижения национальных целей развития Российской Федерации.

«Произведена донастройка законодательства по отдельным налогам и сборам, введен ряд новаций по совершенствованию налогового администрирования и международного налогообложения, а также упрощение процедур» [3]. Считаем, данные усовершенствования также имеют

положительное влияние на стабильность финансовой системы. Упрощение деятельности и удобство влияют на скорость и результативность работы. Настроенные инструменты помогают быстрее выявлять недостатки и нарушения, а в отдельных случаях их не допускать, что, в конечном счёте, улучшает результаты и делает работу более прозрачной.

Министерство финансов представляет Российскую федерацию на многих мировых площадках. Укрепление международных связей и позиций, безусловно, влияет на национальную безопасность. В 2021 году отстаивались интересы в «Группе 20», БРИКС, АТЭС и ШОС. «Среди содержательных результатов работы можно отметить успешное продвижение ряда международных механизмов, включая мониторинг Плана действий «Группы 20» по поддержке мировой экономики, осуществление нового общего выпуска специальных прав заимствований в размере 650 млрд. долларов США и перераспределение их в пользу нуждающихся стран. Россия в соответствии с параметрами нового распределения дополнительно получила от Международного валютного фонда 17,5 млрд. долларов» [3].

Отметим результаты встречи стран БРИКС с участием Министерства финансов РФ. Во-первых, были согласованы антикризисные меры и общая позиция стран-участников в соответствии с обстановкой в мире. Были предприняты шаги к укреплению сотрудничества в климатической сфере. Во-вторых, были достигнуты определенные договоренности, касающиеся таможенного сотрудничества. В частности, в 2022 году было запланировано подписание межправительственного соглашения БРИКС.

Далее Минфин России принял участие во встречах процесса министров финансов Азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества. «Ключевыми вопросами повестки АТЭС на финансовом треке стали ответные меры по преодолению последствий пандемии для устойчивого и всеобъемлющего восстановления экономики в Азиатско-Тихоокеанском регионе, меры финансово-бюджетной политики в преодолении

сохраняющихся вызовов и разработка Новой стратегии реализации Себуанского плана действий АТЭС¹» [3].

Также в рамках Шанхайской организации сотрудничества Министерством финансов РФ с участием Банка России продолжается работа по постепенному переходу к расчётам в национальных валютах между странами-участниками. Что, бесспорно, укрепляет финансовую стабильность.

Хотелось бы отметить работу в направлении создания и развития инновационной экосистемы. Развитие инновационного бизнеса в России – это очень важный аспект, обеспечивающий укрепление экономики, выход страны на новый уровень и лидирующие позиции в мире. Обучение лидеров, поддержка компаний на ранних этапах развития необходимы для развития науки, технологий и бизнеса. Для этого требуется создать условия для входа инновационных компаний и кадров, привлечь инвестиции и, наконец, отследить, чтобы средства были израсходованы по назначению.

Так, стратегическими целями инновационной экосистемы «Сколково» является закрепление лидирующих позиций страны и вхождение в ТОП-5 технологических лидеров по ряду ключевых технологических направлений к 2030 году. Достижение этих целей, безусловно, сделает экономику более устойчивой к внешним воздействиям и, как следствие, укрепит национальную безопасность России. В качестве меры поддержки для реализации намеченных целей выделяются субсидии и гранты, в том числе субсидии Министерства финансов РФ.

Согласно докладу Минфина России, «за весь период реализации проекта «Сколково» Фондом одобрено к выделению 6 926 грантов (включая микро и мини гранты) технологическим компаниям на общую сумму 17,76 млрд. р., из которых в 2021 году одобрено 1 115 грантов на общую сумму 644 млн. р. Совокупный объем грантов, предоставленных компаниям-участникам за весь

¹ Себуанский план действий АТЭС, принятый в 2015 году, представляет собой систематизированный план структурных преобразований (реформ), включая ряд международных инициатив, реализуемых в рамках АТЭС, и состоит из четырех тематических разделов – «Содействие финансовой интеграции», «Продвижение реформ бюджетного сектора и повышение прозрачности», «Повышение финансовой устойчивости» и «Ускорение развития и финансирования инфраструктуры»

период реализации проекта «Сколково», составил 16,9 млрд. р., из них 919 млн. р. перечислено в 2021 году» [3].

Для повышения доверия граждан и открытости управления общественными финансами на официальном сайте Минфина России было опубликовано иллюстрированное информационное издание «Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2020 год». В нем содержится информация о структуре доходов федерального бюджета, его расходах, в том числе в разрезе государственных программ Российской Федерации, иную информацию.

В сложившихся условиях санкционного давления на Российскую Федерацию Минфином были сделаны несколько предложений. Например, по выделению части расходов. Сэкономленные средства предлагается отправить на помощь гражданам и бизнесу. В особенности на поддержку пострадавших от санкций отраслей. Это автомобильная и авиационная промышленность, IT-сектор, производители радиоэлектроники. Для помощи секторам и отраслям, в которых присутствовал импорт, будут задействованы и новые инструменты. Например, льготные условия налогообложения и стоимость кредитных ресурсов.

Также на сегодняшний день для минимизации рисков в экономике, связанных с валютой, планируется следующее. Во-первых, это максимальный перевод на оплату экспортных поставок в рублях. Объем экспорта сегодня остается большим, и при оплате в евро или долларах есть риски заморозки этих средств. Это весьма небезопасный и невыгодный вариант для нашей страны. Либо второй вариант – это оплата в валюте, к которой есть доверие, или импорт, интересный для нашего государства.

В ведении Министерства финансов Российской Федерации, в свою очередь, находятся Федеральная налоговая служба и Федеральное казначейство. Также подробнее рассмотрим работу данных органов.

Согласно Положению о Федеральной налоговой службе, утвержденному постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506,

«Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и страховых взносов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, за применением контрольно-кассовой техники, а также функции органа валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов» [26].

Отметим также, что рассматриваемая служба обозначает своей миссией «высокое качество услуг и комфортные условия для уплаты налогов при эффективном противодействии схемам незаконного уклонения от уплаты налогов, для обеспечения справедливых и равных для всех условий ведения бизнеса» [21].

Итак, ФНС России осуществляет контроль соблюдения законодательства о налогах и сборах. Благодаря данной службе пополняется бюджет государства, пресекаются нарушения и таким образом укрепляется безопасность государства и обеспечивается финансовая стабильность. Так, согласно отчету в 2020 году «мероприятиями внутреннего аудита обеспечены дополнительные поступления в бюджетную систему Российской Федерации в размере 13,5 млрд. р.» [16].

Федеральная налоговая участвует в создании необходимой нормативно-правовой базы. Например, отметим работу в сфере валютного регулирования. Путем обеспечения нормативно-правовой основы функционирования информационной системы «одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности на базе цифровой платформы АО «Российский экспортный центр» было обеспечено получение документов и информации и проведение валютных операций через данную систему. Это повысило результативность и качество

контроля по соблюдению валютного законодательства Российской Федерации.

Если говорить о контрольной деятельности в данной сфере, то «в 2021 году территориальными налоговыми органами проведено 23 030 проверок соблюдения валютного законодательства. По результатам 22 835 проверок выявлено 69 367 нарушений» [21].

Хотелось бы отметить не только работу в сфере контроля. Одним из направлений деятельности данной службы является создание комфортных условий для уплаты налогов. Что считаем немаловажным в обеспечении финансовой стабильности государства в целом. Открытость и понятность повышает доверие и улучшает взаимодействие с налогоплательщиками. Для этого ФНС России внедряет цифровые технологии, создает новые сервисы, ведет открытый диалог и проводит работу по мотивации к добровольному исполнению налоговых обязательств.

Так, если говорить о мотивационных инструментах, согласно отчёту, «посредством добровольной уплаты по результатам аналитической работы дополнительно поступило практически 158 млрд. р., что составляет существенную долю (54%) поступлений по результатам контрольно-аналитической работы» [16]. Если же коснуться вопроса внедрения и совершенствования технологий, то для повышения удобства взаимодействия в органы можно обратиться как в бумажном виде, так и посредством многофункциональных электронных «Личных кабинетов».

Анализируя далее работу ФНС России, видим, что данный орган оказывает противодействие не только уклонению от налогообложения внутри страны, но и международному. Многие страны сталкиваются с проблемой вывода дохода в страны с низким или нулевым уровнем налогового бремени. Таким образом, компании уклоняются от уплаты налогов по месту возникновения доходов. Эта проблема является мировой. Поэтому есть необходимость решать данную проблему во взаимодействии с другими государствами. С этой целью Группой 20 и Организацией экономического

сотрудничества и развития был разработан план действий. Путем обмена информацией, проведения совместных проверок, взыскания налоговой задолженности за рубежом странами оказывается взаимная помощь для предотвращения данных нарушений.

Так, согласно отчету, размещенному на сайте, ФНС России обменивается финансовой информацией с рядом других стран. Этот обмен происходит на основании международного проекта по автоматическому обмену. «В 2020 году от иностранных компетентных органов получено сведений о более 800 тысячах счетах из 79 юрисдикций, в том числе ключевые низконалоговые и офшорные юрисдикцией (Кипр, Швейцария, Кайманы, Британские Виргинские острова и другие)» [16].

Взаимодействие с другими странами на этом не заканчивается. Прозрачность, понятность и эффективность деятельности налоговых служб – залог крепкой экономики страны. И здесь также не обойтись без международного сотрудничества. ФНС России участвует на многих международных площадках для того, чтобы совершенствовать свою деятельность и делиться опытом. Например, в 2020 году проводились встречи стран БРИКС. В рамках данного объединения осуществлялись заседания руководителей и экспертов налоговых администраций. Обсуждались меры, принимаемые для поддержки экономики во время возникшего кризиса, связанного с пандемией COVID-19.

Обсуждение предпринятых мер вследствие кризиса проводилось и на заседаниях налоговых служб государств-участников СНГ. К данным мерам, например, можно отнести уменьшение налоговых платежей, перенос контрольных мероприятий и прочее. ФНС России, в свою очередь, представил сервис по выдаче субсидий пострадавшим налогоплательщикам и возможность льготного кредитования организаций.

Также для укрепления финансовой безопасности и совершенствования налогового регулирования отметим работу Федеральной налоговой службы РФ в рамках деятельности ЕАЭС. Здесь представителями нашей страны

выдвинуто предложения по сближению налогового законодательства стран-участников для совместной, более плодотворной работы и взаимной помощи. Также обмен опытом, касающегося национальных систем электронного документооборота, его стандартизация для формирования доверенного цифрового пространства, что очень актуально в современных условиях.

Ещё одним органом, находящимся в ведомстве Министерства финансов РФ, как говорилось выше, является Федеральное казначейство. Его деятельность регулируется Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».

Согласно данному постановлению, «Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, осуществлению полномочий оператора системы казначейских платежей, казначейскому обслуживанию, кассовому обслуживанию исполнения бюджета Союзного государства, управлению остатками средств на едином казначейском счете и едином счете федерального бюджета, контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, проведению анализа исполнения бюджетных полномочий органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации (органами местных администраций), и анализа осуществления главными администраторами бюджетных средств внутреннего финансового аудита, проведению ежегодной проверки годового отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации» [27].

То есть Федеральное казначейство управляет общественными финансами. Слаженное, правильное управление финансами, в свою очередь, – это залог развития финансовой системы и безопасности государства и его граждан. Федеральное казначейство учитывает и распределяет средства, потупившие в бюджет РФ, контролирует финансовую деятельность. А также

исполняет роль информационной системы для публично-правовых образований. Рассмотрим направления деятельности службы.

Наиболее значимым является проведение контрольных мероприятий в финансово-бюджетной сфере. В ходе проверок формируются обзоры, содержащие выявленные недостатки и нарушения. Данные обзоры направляются главным распорядителям средств и размещаются на официальном сайте службы. Нарушения и недостатки должны быть устранены, а также проведены мероприятия по их предупреждению. Помимо этого, в финансово-бюджетной сфере проводятся различные экспертизы и исследования.

Так, в сфере национальной безопасности, правоохранительной деятельности, судебной системе и оборонном комплексе в 2021 году были проведены 17 плановых и 4 внеплановых контрольных мероприятий. По результатам данных мероприятий направлено 13 представлений [11].

Также Федеральным казначейством осуществляется казначейское сопровождение средств по определенным контрактам и договорам. То есть контролируется целевое использование бюджетных средств. Здесь хотелось бы отметить, что контроль использования средств по назначению сам по себе важен для безопасности финансовой системы. Но если взять, например, средства, направляемые на оборонную промышленность, на строительство объектов обороны и безопасности Российской Федерации, то целевое использование напрямую воздействует на безопасность страны и её защищенность не только в финансовой сфере.

Так, согласно докладу Министерства финансов, в 2021 году Федеральным казначейством осуществлялось сопровождение средств бюджета, направленных на строительство и реконструкцию объектов МЧС России, поставку пожарной техники для нужд МЧС России, капитальный ремонт авиационной техники.

Анализируя далее деятельность службы, отметим, что в 2021 году Федеральным казначейством были проведены мероприятия по минимизации

наличного денежного обращения. Помимо удобства и оперативности, данная мера важна и для безопасности финансовой системы. Таким путем передвижение средств становится более прозрачным, снижаются коррупционные риски и риски сомнительных финансовых операций. По итогам мониторинга, проводимого Казначейством России, использование наличных в 2021 году сократилось на 11,94% [11].

Федеральным казначейством также принимается участие в разработке нормативных правовых актов. Устанавливаются различные правила, порядки и требования, касающиеся его деятельности. В частности, в 2021 году Федеральным казначейством разрабатывались и направлялись в Министерство финансов РФ ряд предложений по внесению изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и другие нормативно-правовые акты. Например, с целью улучшения деятельности по осуществлению внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля. Также Федеральным казначейством были разработаны и утверждены ряд приказов, например, от 22 декабря 2020 г. № 43н «Об утверждении критериев приостановления открытия лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства при казначейском сопровождении средств, получаемых при осуществлении расчетов в целях исполнения государственных контрактов и контрактов (договоров) по государственному оборонному заказу».

Помимо этого Федеральным казначейством осуществляются операции по управлению дополнительными нефтегазовыми доходами федерального бюджета, Фонда национального благосостояния, Единого казначейского счета. В 2021 год впервые были размещены остатки средств Единого казначейского счёта. Доход от этих операций составил 131,5 млрд. р.

Казначейство России проводит мониторинг национальных проектов. В 2021 году проводилась проверка более 3600 отчетов о ходе реализации региональных проектов ежемесячно. Выявлено 16 867 отклонений. Далее проводился анализ отклонений и проверочные действия.

Проанализировав деятельность Министерства финансов Российской Федерации и подведомственных ему служб – Федеральной налоговой службы и Федерального казначейства, подводя некоторый промежуточный итог, хотелось бы сказать следующее. Данными органами проводится обширная работа, направленная на обеспечение безопасности и финансовой стабильности государства. Но в ключевых моментах снова приходится столкнуться с тем, что Министерство финансов РФ, проводя свою политику, не действует в интересах страны.

Так, к примеру, раздутие налогов создает проблемы бизнесу и, в конечном счёте, приводит как к увеличению инфляции, так и к желанию предпринимателей скрыть свои доходы, вывести их за рубеж, то есть уйти от налогообложения. Также глава Минфина, как и глава Банка России, придерживается мнения, что экономика должна быть максимально свободной от влияния государства. И долгое время большая часть средств, поступающих в бюджет, не направлялись на развитие и укрепление экономики, а попросту копились и находились в международных резервах. Что с ними произошло, уже упоминалось. Все эти моменты отрицательно влияют на финансовую стабильность государства и ставят под вопрос его безопасность.

И переходим к рассмотрению ещё одного федерального органа исполнительной власти. Все рассмотренные нами финансовые органы, безусловно, важны в системе обеспечения национальной безопасности страны. Но особую роль в этой системе в современных условиях играет Федеральная служба по финансовому мониторингу, или Росфинмониторинг. Это так называемая финансовая разведка, действующая в нашей стране два десятилетия. Её миссия – защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Итак, согласно Положению о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденному Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808, «Федеральная служба по финансовому мониторингу

(Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам» [31].

Стратегическими целями на 2021 – 2023 годы обозначены как снижение рисков легализации указанных угроз, соблюдения законодательства по их противодействию, повышение уровня прозрачности экономики, снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, так и предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств и дальнейшее укрепление роли Российской Федерации в международной системе по данному вопросу. А также повышение уровня финансовой грамотности граждан в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями.

Отметим, что благодаря работе финансовой разведки Россия из стран, попавших когда-то в «черный список» Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) в силу отсутствия системы противодействия отмыванию денег, стала страной с одной из самых эффективных «антиотмывочных» систем.

Данный орган влияет на устойчивость финансово-экономической системы и её способность противостоять угрозам и вызовам. Путем проведения соответствующих мероприятий в 2021 году на 33% был снижен объем подозрительных операций в финансовой сфере [14].

С помощью финансовых расследований данный орган выявляет экономические преступления разного характера, несущие в себе угрозу безопасности страны. Это различные сомнительные финансовые схемы, каналы и источники финансирования терроризма, экстремизма и прочее.

Росфинмониторинг проводит бюджетный мониторинг с целью обеспечения сохранности средств бюджета и контроля расходования выделенных средств на строго обозначенные цели. Например, средств, выделенных на различные государственные контракты, оборонный заказ, мероприятия по противодействию распространению коронавируса COVID-19, национальные проекты и целевые программы. Также данным органом проводится комплексный мониторинг в целях декриминализации отдельных социально-значимых сфер и отраслей реального сектора экономики.

В бюджетной сфере, как известно, велика доля лиц, желающих присвоить выделяемые денежные средства. Здесь и коррупция, и завышение цен, и участие «фирм-однодневок». Благодаря бюджетному мониторингу в 2021 году удалось сберечь от хищения 43 млрд. р. Если говорить о мониторинге национальных проектов, то от хищения сохранено около 3 млрд. р. Благодаря информации, собранной финансовой разведкой в этой сфере, более 240 уголовных дел возбуждено правоохранительными органами, ущерб по которым составил порядка 3,4 млрд. р. Среди средств, выделяемых из бюджета, конечно, весьма заманчивы и средства, выделяемые на борьбу с COVID-19. Здесь от хищения удалось сохранить около 520 млн. р. [14].

Ещё одним направлением является надзорная деятельность. Она заключается в проведении проверок и учете организаций по вопросам соблюдения законодательства по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Также это координация надзорных органов и взаимодействие с ними, с органами исполнительной власти, общественными объединениями и иными организациями в указанной сфере. Взаимодействие осуществляется путем подписания межведомственных соглашений и соглашений о сотрудничестве.

При осуществлении своей деятельности различные субъекты подвергаются рискам вовлечения в сомнительные операции. Для минимизации и устранения этой проблемы и осуществляются надзорные мероприятия. Росфинмониторинг ставит перед собой цель увеличить количество контролируемых субъектов. Кроме того, для увеличения доли субъектов, соблюдающих «антиотмывочное» законодательство, рассматриваемым органом проводится информирование и обучение. При этом делается упор на качество, доступность и наглядность. По результатам проделанной работы в 2021 год был увеличен охват в поднадзорных секторах. Он составил 85,5%. При этом число субъектов, соблюдающих законодательство, составило 82% [14].

В соответствии с вышеупомянутым Положением, перед Росфинмониторингом стоит задача по выработке государственной политики в сфере противодействия указанным проблемам. В 2021 году, согласно отчёту, размещенному на сайте, службой принималось участие в доработке ряда законов, в том числе Бюджетного кодекса РФ и Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В большинстве моментов изменения отражают необходимость предупреждения возникновения нарушений.

Изучив Отчет о деятельности Росфинмониторинга, можно увидеть разнообразные схемы легализации доходов и способы обеспечения «теневой» экономики, с которыми борется данный орган. К примеру, в 2021 году были ликвидированы 19 так называемых «теневых» площадок. На данных площадках различные субъекты получают снабжение финансовыми средствами на профессиональном уровне в обход контроля государства. Росфинмониторингом в том числе создаются условия, при которых использование этих площадок становится невыгодным.

Среди способов легализации доходов также можно отметить использование судебных механизмов и нотариальных действий. Благодаря

работе Росфинмониторинга в 2021 году удалось не вовлечь более 75 млрд. р. в преступные схемы с использованием исполнительных документов, выданных судебными органами. 200 млн. р. взысканы по мнимым нотариально удостоверенным сделкам [14].

Помимо этого, с участием рассматриваемого органа перекрываются каналы нелегального вывода средств за рубеж. Пресекается деятельность финансовых пирамид, электронных мошенников, рассчитанных на высокий спрос и низкую финансовую грамотность.

В настоящее время, как известно, сохраняется высокий уровень коррупции на территории нашей страны. Что, безусловно, наносит удар финансовой системе и безопасности на многих уровнях и во многих сферах жизнедеятельности государства. Обратившись к отчёту, можно увидеть, что благодаря деятельности Росфинмониторинга более 22 млрд. р. изъято при расследовании коррупционных схем. Например, были выявлены схемы хищения средств из бюджета в сфере здравоохранения.

Высокий уровень опасности для государства несут в себе террористические и экстремистские формирования. Росфинмониторингом проводится большая работа в этом направлении. Благодаря финансовой разведке перекрывается питание данных формирований в виде финансирования. В 2021 году заморожено 118 млн. р. Также совместно с Росфинмониторингом в Перечень террористов и экстремистов с начала 2021 года включена информация в отношении 1789 фигурантов. В Крыму и Татарстане остановлена деятельность граждан РФ, причастных к финансированию международной террористической организации «Исламское государство» [14].

Представляют опасность для государства и его граждан также незаконный оборот наркотических средств. Популярными на сегодняшний день интернет-магазины все чаще используются для расчетов и в данной сфере. Благодаря деятельности МВД России, ФСБ России и Росфинмониторинга в некоторых областях нашей страны они были успешно ликвидированы.

В 2021 году Росфинмониторингом была поставлена задача обезопасить не только нашу страну, но и обеспечить финансовую безопасность в глобальном смысле. И здесь, конечно, не обойтись без международного сотрудничества. Отметим, что, по данным, размещенным на официальном сайте, на сегодняшний день подписано более 150 правовых актов, затрагивающих вопросы противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Росфинмониторингом совместно с FATF вырабатываются стандарты, выявлялись актуальные угрозы, уязвимые места и риски. В прошлом году завершена совместная работа над проектом «Отмывание денег и экологические преступления». По результатам двустороннего и многостороннего взаимодействия расследуются международные дела. Как в расследованиях, так и в предупреждении угроз для всеобщего миропорядка очень важен обмен информацией и опытом. Так, благодаря совместной работе выявлены активы (недвижимость) в Японии, арестована криптовалюта на сумму в эквиваленте 1,6 млн. евро на Мальте, активы на 3 млн. долларов США – в Монако, Черногории, Франции, на Кипре [14].

Как отмечалось выше, для минимизации и предотвращения угроз очень важным является обучение. Для этих целей в 2013 году был создан Международный сетевой институт в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Основное направление – подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров для более эффективной работы. «На базе института в 2021 году впервые проведены Всероссийский урок по финансовой безопасности, собравший более 1,5 миллиона участников, и Международная олимпиада по финансовой безопасности. В олимпиаде участвовало более 31 тысячи участников из 7 стран: Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан» [14].

Итак, Росфинмониторингом проводится огромная работа по обеспечению национальной безопасности. Благодаря деятельности данного органа выявляются и перекрываются каналы нелегального вывода средств,

финансирования терроризма, экстремизма и прочей преступной деятельности. С их помощью раскрываются преступления различной направленности и ликвидируются различные угрозы. Терроризм, экстремизм, наркотики, коррупция легко могут разрушить общество. Работа данного органа неопенима.

Отметим только лишь то, что необходимо усилить взаимодействие с другими органами и углубить контроль для пресечения угроз у их истоков. Нужна ликвидация корня этих проблем, выявление ключевых лиц. А этого, на наш взгляд, не происходит. Поэтому на сегодняшний день проблемы по-прежнему остаются, и масштаб их не уменьшается. Остаются безнаказанными крупные коррупционеры, лица, дающие доступ и распространение наркотическому бизнесу, различным группировкам и так далее.

Подводя итог главы, можно сделать вывод, что финансовыми органами проводится большая работа. Они призваны, в том числе, обеспечивать национальную безопасность государства. Но в ключевых моментах их деятельность оставляет желать лучшего. Как показывают результаты их работы, данная цель ими не достигается.

Проанализировав деятельность финансовых органов, переходим к третьей главе дипломной работы. В продолжение изучения их работы рассмотрим проблемы, возникающие в их деятельности, и возможные пути решения выявленных проблем.

Глава 3 Проблемные аспекты в деятельности финансовых органов

3.1 Проблемы, снижающие эффективность финансовых органов

При осуществлении какой-либо деятельности возникают проблемы, которые необходимо решать. Современный мир очень быстро развивается и меняется, поэтому любая система должна изменяться в ногу со временем. Решение же проблем является толчком к развитию и помогает сделать систему более совершенной. А в вопросах обеспечения безопасности – в особенности. Финансовые органы при осуществлении своей деятельности сталкиваются с рядом проблем. Перейдём к их рассмотрению.

Для обеспечения национальной безопасности задействовано весьма большое количество органов. В том числе финансовых органов, рассматриваемых в рамках данной работы. Хотя их количество на сегодняшний день сокращено, как уже отмечалось в первой главе работы, система всё же остается достаточно громоздкой. Это, конечно, оправдывается огромным кругом полномочий, выполнение которых необходимо для обеспечения безопасности. И эти полномочия вполне пропорционально распределены между органами. Но данное положение усугубляется следующей проблемой.

В настоящее время отсутствует единый федеральный закон, в котором была бы прописана вся система органов, обеспечивающих финансовую безопасность и осуществляющих контроль финансовых средств государства. Работа регулируется большим количеством нормативных актов. Это создает беспорядочность и путаницу. Деятельность органов должна быть прозрачной и эффективной. Этого трудно достичь при отсутствии четкого правового регулирования. Работа осложняется и создает новые проблемы.

Одной из этих проблем можно назвать проблему дублирования полномочий. Если коснуться непосредственно системы финансового контроля, то здесь есть органы внешнего финансового контроля и аудита, есть

органы внутреннего финансового контроля и аудита. Есть внутренний и внешний государственный финансовый контроль. Инструменты разного уровня должны быть взаимосвязанными и взаимодействующими. Органы должны эффективно обмениваться информацией и выстраивать свое взаимодействие на одних и тех же принципах, классификаторах, стандартах, на сопоставимых для всех участников показателях деятельности и результатах оценки этой деятельности. Необходимо создавать данный инструмент.

Есть ли законодательно урегулированный с точки зрения полномочий, возможностей и сфер деятельности разграничитель? Разграничитель, который бы четко определял не только полномочия органов, осуществляющих контроль и обеспечивающих безопасность, но и то, как они между собой обмениваются информацией, как они используют те результаты, которые получены в рамках проведенной работы. Таких нормативных актов нет. Нет таких положений. Нет определенности, которая повлекла бы за собой и прозрачность.

И выделяется следующая проблема. Проблема взаимодействия органов, осуществляющих контроль. Каждый орган действует обособленно. Некоторая автономия, безусловно, должна оставаться. Но работа в системе и обмен полученными результатами ускоряли бы достижение общей цели. Кроме того, работа была бы более целесообразной и эффективной. Но на сегодняшний день, как и прежде, нет четкого механизма взаимодействия. Работа органов слабо координируется.

Нужно понимать, что в эпоху цифровизации система контроля и обеспечения безопасности не должна стоять на месте. Особенно в современных условиях. Те, кто настроены на совершение правонарушений и действий и правонарушений, активно развиваются. Контрольно-финансовая деятельность, конечно, регламентирована, но сфера контроля стремительно расширяется. И финансовый контроль в этом плане ухудшается.

Что такое на самом деле финансовый контроль? Это один из элементов системы государственного управления. Если говорить в целом о системе

государственного управления, безусловно, в первую очередь встает вопрос, насколько эффективно вкладывается любой бюджетный рубль. То целеполагание, в отношении которого система финансового контроля должна быть ориентирована на достижение лучшего результата за меньший объем средств с большей результативностью и эффективностью.

Поэтому систему необходимо подстраивать и выстраивать, исходя из этого. Исключая одни полномочия, наделяя соответствующие органы другими полномочиями. Нужна консолидация всех уровней органов финансового контроля и в том числе всех инструментов и институтов, развитие именно тех инструментов и цифровых технологий, которые помогали бы быстрее и эффективнее осуществлять контроль. И с другой стороны, осуществляя систему управления, позволяла бы принимать четкие управленческие решения, направленные на повышение эффективности.

На сегодняшний день необходимо двигаться к эффективности. В целом законодательно определены органы контроля и обеспечения безопасности. Но законодательно нигде не закреплено взаимодействие этих органов. Это вместе с проблемой дублирования полномочий влияет на успешность и результативность.

Проблема взаимодействия есть не только внутри системы финансовых органов, но и с другими органами государственной власти. В частности, рассмотрим взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с другими государственными органами.

Уже было рассмотрено в предыдущей главе, что одним из инструментов Росфинмониторинга является финансовое расследование. С помощью этого инструмента совместно с другими органами решается задача обеспечения безопасности Российской Федерации и прозрачности её финансовой системы. Результаты своих расследований Росфинмониторинг отправляет в правоохранительные, надзорные и контрольные органы для дальнейшей работы. На основании полученной информации другими органами проводятся

расследования, выносятся приговоры, постановления либо преступления предотвращаются.

Если обратиться к конкретным примерам, то результаты этого взаимодействия будут более наглядны. Так, при взаимодействии с Банком России «объем совершенных валютных операций с завышением цены товара в два и более раза уменьшился с 77 млрд. р. в 2015 году до 0,15 млрд. р. в 2020 году» [9, с. 1713]. Также в 2021 году по сравнению с 2020 годом вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям уменьшился на 17%.

«Совместно с ФСБ России расследованы факты финансирования таких террористических актов, как Невский экспресс, Домодедово, г. Волгоград, г. Санкт-Петербург. Пресечена финансовая деятельность более 15 тысяч террористов, в том числе порядка 850 иностранных граждан. В 2019 году впервые было заведено уголовное дело на предмет финансирования акта международного терроризма – раскрыт громкий теракт в Турции» [9, с. 1713].

Взаимодействие Росфинмониторинга с другими органами происходит и в других сферах. Выявляются и предупреждаются нарушения и преступления в бюджетной сфере, коррупционной направленности, в сфере незаконного оборота наркотиков и другие. Но хотелось бы отметить, что информация, полученная Росфинмониторингом по результатам проведенных финансовых расследований и передаваемая правоохранительным органам, на сегодняшний день не может быть использована как доказательство. В законодательстве нет норм, разрешающих использование такого рода доказательств.

Несмотря на высокий уровень работы службы, полученная информация может использоваться только лишь как ориентир. Это огромный минус. Законодательные ограничения создают проблему, выражающуюся во временных задержках и двойной работе. Снижается эффективность, усложняется процесс получения конечного результата, увеличивается число лиц, задействованных в решении одного дела. Видится, что данное

ограничение является весьма существенным недостатком нормативно-правового регулирования.

Также, рассматривая нормативное регулирование, приходится столкнуться с новой проблемой. По-прежнему отсутствуют четко обозначенные определения ряда понятий. Например, нет единого определения «государственному финансовому контролю». Это понятие не отделено от понятия «государственный финансовый аудит». Нет законодательных определений методам оценки эффективности использования бюджетных средств. И ряда других.

Отсутствие определений, неточности, несогласованность создают путаницу. Это влияет на качество работы и её результаты. Возникают ошибки, споры, непонимание. В столь серьезной и регламентированной работе важна точность. Без базовых определений выполнение поставленных задач становится менее эффективным.

Следующей проблемой в деятельности финансовых органов можно назвать коррупцию. Коррупция очень развита в нашей стране. Это не является секретом. Её масштабы несут угрозу безопасности всего государства. И эта проблема в сфере финансов ещё более актуальна, так как именно здесь сконцентрировано большое количество денежных средств.

Несмотря на призвание рассматриваемых органов, в том числе осуществлять борьбу с проявлениями коррупции, они сами являются источником данной проблемы. Внутри каждого органа, конечно, проводится работа по противодействию коррупции. Выносятся приказы, декларируются доходы сотрудников, проводятся семинары, размещается информация на стендах, результаты работы выкладываются на сайтах в открытом доступе и так далее. Но все это формальность. Коррупционные правонарушения по-прежнему существуют и приобретают все более изощренные формы.

Если рассматривать бюджетную сферу, то здесь, по некоторым данным, распределение бюджетных средств примерно в половине случаев сопровождается дачей взятки. Как пишет в своей статье Арсланбекова А.З. в

сфере использования бюджетных средств «наиболее часто правонарушения совершаются при:

- сборе налоговых платежей в бюджеты,
- выделении бюджетных кредитов и финансовой помощи субъектам РФ,
- использовании бюджетных средств,
- привлечении кредитов коммерческих банков под гарантии и поручительства Минфина РФ,
- реоформлении задолженности организаций на государственный внутренний долг РФ,
- осуществлении денежных расчетов.

Развитию коррупции способствует также нереальный бюджет, который позволяет чиновникам по своему усмотрению определять объемы и очередность выделения бюджетных средств получателям. В условиях недофинансирования формируются и распределяются бюджеты внебюджетных фондов. Неэффективность бюджетного контроля, осуществляемого в субъектах РФ, создает условия для развития коррупции на региональном уровне.

Бюджетные средства направляются также на государственные закупки и заказы. К сожалению, непрозрачность и бесконтрольность в этой сфере также способствуют развитию коррупции» [1, с. 51].

Также высок уровень коррупции в Центральном банке Российской Федерации. Являясь надзорным органом в банковской сфере, в ряде случаев данный орган свои функции не выполняет. После получения взяток контроль кредитных организаций сотрудниками Банка России фактически не осуществляется.

«Встречаются случаи получения служащими Центрального банка РФ подарков и услуг от кредитных организаций или трудоустройства лиц, состоящих в родственных или дружеских связях со служащим банка, в самих кредитных организациях, так как эти лица, а также служащие Центрального

Банка РФ владеют акциями кредитных организаций. Кроме того, встречаются случаи сотрудничества служащих Центрального Банка РФ с коммерческими банками, которые приводит к получению льготных кредитов, завышению в десятки раз процентов по вкладам и прочее» [1, с. 51].

Ещё одной проблемой является кадровое обеспечение. Для осуществления качественного контроля, аудита, проведения финансовых расследований, разработки нормативных документов, проведения финансовой политики и прочей деятельности необходимы высококвалифицированные сотрудники. От результатов их работы зависит безопасность и будущее государства.

В каждом из рассмотренных органов сотрудники должны обладать комплексом специфических знаний и умений, быть творческими, способными не только выявить нарушения и отклонения, но и грамотно оформить результаты своей работы. Но таких специалистов весьма сложно найти. На это есть причины.

Во-первых, отсутствуют учебные заведения, выпускающие специалистов с таким набором знаний. Должности занимают служащие с квалификацией «экономист» или «юрист». Совершенно ясно, что полученных знаний по этим специальностям не хватает для осуществления столь важной функции. В программы обучения этим специальностям не включены предметы, учитывающие специфику работы в данных организациях.

И вторая причина – низкая заработная плата. Лица, обладающие высоким уровнем квалификации, обладающие большим объемом знаний и способные брать на себя большой объем ответственности, стремятся занимать должности на местах с более высокой оплатой. Высокие требования к работе и возлагаемая ответственность не соответствуют уровню оплаты труда.

Также хотелось бы отметить ещё один проблемный аспект. Все рассмотренные нами органы, кроме Счётной палаты РФ, имеют региональные подразделения. Счётная палата, осуществляя свою деятельность, взаимодействует с контрольно-счётными органами субъектов и другими

органами. Конечно, она предоставляет помощь и консультирование контрольно-счётным органам в их деятельности. И на сегодняшний день деятельность данных органов на законодательном уровне приводят к общим стандартам и методикам работы. Но всё же отсутствие территориальной системы органов Счётной палаты РФ некоторые учёные считают недостатком. Хотя, по нашему мнению, необходимо развивать взаимодействие органов и их эффективную работу в общей системе для достижения общей цели – безопасность и развитие государства, а не ещё больше раздувать и без того обширную систему органов.

Итак, было рассмотрено достаточно обширное количество проблем, возникающих при осуществлении финансовыми органами своей деятельности, в том числе по обеспечению национальной безопасности. Есть ряд проблем, которые по какой-то причине долгое время игнорируются. Есть проблемы весьма существенные. Так или иначе, система далека от совершенства. Возможно, в сложившейся на данный момент обстановке в мире, когда обеспечение безопасности страны на всех уровнях стоит особенно остро и ведётся обширная работа во многих сферах, рассмотренные проблемы будут решаться более активно и эффективно.

В следующем параграфе будут предложены некоторые пути решения этих проблем и совершенствования системы обеспечения национальной безопасности в разрезе работы финансовых органов Российской Федерации.

3.2 Пути решения обозначенных проблем

Любая система, которая не развивается, умирает. Сегодня безусловным ориентиром является движение вперед и развитие. Совершенно ясно, что органы должны самостоятельно стимулировать это развитие. Нормативно-правовое регулирование сферы развития финансового контроля и обеспечения финансовой безопасности, естественно, необходимо. Финансовые органы как элементы системы обеспечения безопасности на сегодняшний день уже имеют определенное соотношение. Но вполне очевидно, что не должно быть определённой стагнации.

Сейчас, безусловно, идет определенный этап развития. Вводятся законодательные новшества. Но есть определенные проблемы, которые были рассмотрены выше. Проблемы, связанные с разграничением полномочий между различными органами. Между тем, насколько установлено определенное взаимодействие и то, как используются результаты. Необходимость развития системы очевидна.

Начнем по порядку. Как мы понимаем, самым важным моментом в решении большинства проблем являются законодательные изменения. Нормативное регулирование – это основа. Считаем необходимым разработать Федеральный закон, в котором будут урегулированы вопросы, касающиеся обеспечения финансовой безопасности.

Во-первых, должна быть раскрыта система органов, обеспечивающих финансовую безопасность страны, с четким разделением полномочий внутри данной системы. Закон структурирует обширное количество рассматриваемых нами финансовых органов, внесет порядок. Четкое разделение полномочий уберёт проблему дублирования. Каждому органу должны быть присущи только его функции.

Во-вторых, необходимо разработать и законодательно зафиксировать механизм взаимодействия между органами. Это также поможет исключить дублирование. При налаженном взаимодействии и отчётливом разграничении

полномочий появляется больше возможностей обмена информацией и результатами работы. На сегодняшний день из-за отсутствия таких механизмов различные финансовые органы, например, в рамках финансового контроля, вынуждены осуществлять одни и те же проверки. В некоторых случаях один результат может быть использован для нескольких целей, которые стоят перед различными органами.

Это взаимодействие необходимо. Ярко выражена потребность решения вопросов в части взаимного признания, соизмеримости и правильности квалификации правонарушений. В эпоху цифровизации есть понимание необходимости автоматически и технологически переходить на другой этап и совершать процедуры в системах. Это обмен информацией, совместные проекты, совместные проверки.

Отметим, что основная проблема при исключении дублирования на данный момент возникает на этапе планирования. В рамках нормативного правового регулирования на сегодняшний день нет норм, которые стимулировали бы корреспондировать и коррелировать между собой на этапе планирования мероприятия следующего периода. А также синхронизировать или каким-то образом выстраивать с точки зрения использования возможностей и ресурсов друг друга.

Если два финансовых органа видят проблему в одной и той же сфере, то это четкий ориентир для того, чтобы либо объединять усилия, либо поднимать на более высокий уровень статус и значимость запланированного мероприятия. Успешность дальнейшей работы в части взаимодействия лежит в плоскости развития института планирования. Этот этап позволит скоординировать определенные усилия.

Далее необходимо сформировать единые стандарты и критерии оценки работы. Как уже было рассмотрено, при пересечении в полномочиях появляется необходимость создавать систему, в которой возможно исключить дублирование этих полномочий и использовать результаты друг друга. Это взаимовыгодно и способствует взаимному развитию и взаимному интересу. И

здесь, на наш взгляд, не обойтись без унификации деятельности. Возможно, необходимо прийти и к общему классификатору инструментов работы различных органов.

Давно назрела потребность наведения порядка в понятиях, их разграничении. Необходимо дать законодательные, общие для всех органов определения таким понятиям, как «финансовая безопасность», «государственный финансовый контроль», «государственный финансовый аудит» и другие. Требуют внимания методы контроля, упомянутые в предыдущем параграфе.

Приведение к единообразию, по нашему мнению, является очень важной составляющей в обеспечении финансовой безопасности. Единые требования и стандарты уменьшают недопонимание и, как следствие, количество возможных ошибок, а также вариантов совершения нарушений.

Например, чётко обозначив методы контроля для всех органов, направив всё внимание на их улучшение, будут постепенно исключаться любые варианты нецелевого и незаконного использования бюджетных средств. При повышении качества контроля будет гораздо меньше шансов его обойти. А качество проще повысить совместными усилиями, которые, в свою очередь, становится легче прилагать, когда есть унифицированная для всех система.

Развивая далее тему унификации и взаимодействия, отметем, что для совместной качественной работы по обеспечению финансовой безопасности государства финансовым органам необходимо иметь доступ к общей информации. Для этого, возможно, необходимо создать единую базу информационного обеспечения. Здесь должна содержаться информация для реализации полномочий различными органами, результаты проверок с доступом для уполномоченных лиц и так далее.

Также некоторыми учёными предлагается создание специализированного координационного органа для целей регулирования деятельности финансовых органов и органов финансового контроля. При этом рекомендуется включение в состав данного органа представителей различных

ветвей власти: законодательной, исполнительной и судебной, а также должностных лиц контролирующих органов и их подразделений, налоговых и правоохранительных органов. Отмечается важным также, чтобы в состав вошли опытные ученые, юристы и финансисты. Таким образом, предлагается объединить усилия для улучшения осуществляемой деятельности.

Согласимся с тем, что координация деятельности необходима. И необходимость эта возникает, по нашему мнению, главным образом на этапе планирования. Как уже отмечалось выше, для этих целей нужно развивать институт планирования. При чётком разграничении полномочий и налаженных механизмах взаимодействия на следующих этапах координация будет излишней.

Также считаем достаточным включение в специализированный орган представителей органов, обеспечивающих финансовую безопасность и осуществляющих непосредственный контроль. Нет необходимости раздувать орган, излишне нагружать систему. Следует решить вопросы нормативного правового регулирования и информационного обеспечения, рассмотренные нами выше. И в дальнейшем потребность в обеспечении согласованности таким количеством специалистов отпадает. А возможно, даже будет создавать препятствия.

И, наконец, необходимо решить проблему подготовки и переподготовки специалистов. Считаем необходимым ввести в финансовых органах, помимо курсов повышения квалификации, наставничество для новых сотрудников. Это как упростит работу и приведёт к повышению её качества у вновь принятых специалистов, так и заинтересует более опытных сотрудников повышением оплаты за выполнение данных обязанностей и возможностью поделиться опытом.

Также необходимо проводить обучение непосредственно внутри органов на всех уровнях с целью доведения различных нововведений и изменений, касающихся исполняемых полномочий, для более качественных результатов работы. Всё это, конечно, требует некоторого увеличения

обеспечения как со стороны кадров и информационного, так материального и технического. Но удовлетворение данных потребностей оправданно, так как, в конечном счёте, от этого зависит безопасность государства.

Что же касается проблемы коррупции, здесь считаем нужным усилить контроль и ужесточить наказание за данное деяние. Регулярно доводить до сотрудников органов на всех уровнях недопустимость подобных действий. Контроль должен быть усилен как внутри органов, так и в особенности со стороны правоохранительных органов. Так называемого «покровительства» различных коррупционных схем на более высоких уровнях видится возможным избежать только с помощью ужесточения законодательства и полной смены представителей системы управления, что весьма сложно.

Итак, в работе была рассмотрена финансовая безопасность страны и органы, её обеспечивающие. Далее было подробно проанализировано, каким образом финансовые органы создают условия, в которых государство может не только стабильно существовать, но и развиваться. И, наконец, рассмотрено, что же мешает данным органам на сегодняшний день осуществлять свою деятельность эффективно, и то, каким образом можно уйти от назревших проблем. Теперь перейдём к подведению итогов.

Заключение

Финансовая безопасность является очень важным звеном в системе национальной безопасности. Как было выявлено, она является системообразующей по отношению к другим. От неё зависят остальные сферы жизни общества. Но на данный момент безопасность финансовой системы нашей страны должным образом не обеспечена.

Мир находится в глобальном кризисе, затронувшем практически все сферы социально-экономической жизни государств мира. Финансовая сфера не является исключением. Ко всему прочему, имеется огромная степень неопределенности развития социально-экономических процессов. Никто не может знать, сколько продлится сложившаяся ситуация в мире. Насколько будут глубоки последствия и как их наиболее безболезненно преодолеть. Система, действовавшая до настоящего момента, дала сбой.

Мировой кризис оголил проблемы, существующие в России. И теперь совершенно ясно, что финансовая система находится в большой опасности. Необходимо предпринимать чёткие, продуманные шаги и как можно скорее. Для этого необходима слаженная работа органов. В первой главе работы были рассмотрены органы, обеспечивающие финансовую безопасность. К ним относятся и законодательные, и исполнительные, и судебные, и правоохранительные органы в той или иной степени. И в данной системе можно выделить интересующую нас группу финансовых органов.

Как было выяснено, финансовые органы имеют большое влияние на безопасность финансовой системы и государства в целом. Но анализ работы финансовых органов во второй главе открывает неутешительную правду. Создаётся впечатление, что органами, призванными действовать в интересах отечественной экономики, и лицами, их возглавляющими, целенаправленно создаются проблемы для Российской Федерации.

Так, Банк России, согласно Конституции РФ, отвечает за устойчивость национальной валюты. При этом рубль не один раз занимал в рейтинге

мировых валют по устойчивости последнее место в мире. Благодаря политике, проводимой Министерством финансов РФ и Центральным Банком РФ, получаем спад объема внутреннего валового продукта, отсутствие развития экономики страны, вывоз капитала и финансовую систему на грани разрушения. Счётной палатой РФ проводится внешний контроль и аудит, федеральными финансовыми органами исполнительной власти проводятся различные внутренние проверки. В целом финансовыми органами проводится огромная работа. Но должного результата нет. Только лишь красивые отчёты, прикрывающие реальность. По сути, совершаются преступления против государства и его народа. А лица, их совершающие, остаются безнаказанными. И, что самое пугающее, всё также продолжают свою деятельность. Что ждёт финансовую систему страны дальше – неизвестно.

Помимо этого, как показывают итоги третьей главы, существует достаточное количество проблем внутри системы финансовых органов, создающие препятствия для их нормального функционирования и усложняющие их работу. Начиная от отсутствия единого федерального закона, дублирования полномочий, проблем с взаимодействием и заканчивая развитой коррупцией и кадровым голодом. Все эти проблемы ещё больше снижают эффективность деятельности органов, в том числе в направлении обеспечения безопасности финансовой системы.

Для решения обозначенных проблем, во-первых, необходимо уходить от формализма. Нужны конкретные планы и конкретные результаты. Не просто выделение средств на расплывчатые цели, проведение контроля с выявлением недостатков, осуществление политики накопления денежных средств. Всё это не решает проблем, не повышает уровень жизни граждан и уровень безопасности государства. Например, после мероприятий, проводимых Счётной палатой РФ, необходимо разрабатывать конкретные меры устранения выявленных недостатков с указанием на конечный результат. Политика, проводимая Министерством финансов и Банком России, должна идти на пользу государству в конкретных показателях. Если говорить упрощённо,

например, выявлены нарушения на какую-либо сумму и средства возвращены в бюджет. Далее эти средства должны быть направлены, предположим, на создание завода. И результатом должен быть новый работающий завод. Только ориентир на реальные показатели даст укрепление экономики, рубля и финансовой системы страны.

Во-вторых, необходима проработка законодательства. Здесь следует выделить существующие проблемы и чётко прописать их решение законодательно. Например, по выделенным проблемам в третьей главе работы решением может быть разработка единого закона, раскрывающего структуру финансовых органов, регламентирующего их деятельность, отчётливо разграничивающего их полномочия и взаимодействие, информационное обеспечение и так далее. Таким образом, будет получена эффективно и слажено работающая система.

В-третьих, считаем необходимым повышать качество кадров. Здесь не обойтись без обучения. Как уже было предложено, рекомендуется так называемое «обучение на местах».

Что касается борьбы с коррупцией, сложно предложить что-то кроме усиления контроля и ужесточения наказания за данное преступление. А если говорить о коррупции на высоких уровнях и действиях против интересов государства, здесь необходима полная смена ключевых лиц. Но, вероятнее всего, на сегодняшний день наша страна ещё не обладает необходимым количеством ресурсов и самостоятельности экономики и финансовой системы от лиц, влияющих извне.

Возможно, сейчас настало время глобальных перемен в пользу укрепления финансовой системы Российской Федерации, роста и развития в различных областях. Остаётся надеяться, что вышедшие на поверхность проблемы, как и известные долгое время, будут решены, и граждане не будут немymi свидетелями дальнейшего разрушения финансовой системы нашего государства.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Арсланбекова А. З. Противодействие коррупции в финансовой сфере / А. З. Арсланбекова // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. – 2019. – Т. 30. – № 2. – С. 50-53.
2. Годовой отчет Банка России за 2021 год [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf (дата обращения: 13.08.2022).
3. Доклад о реализации в 2021 году Плана деятельности Министерства финансов Российской Федерации на 2021-2026 годы [Электронный ресурс] // URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=135597doklad_o_ryealizatsii_v_2021_godu_plana_dyeyatelnosti_ministerstva_finansov_rossiiskoi_federatsii_na_2021-2026_gody (дата обращения: 15.08.2022).
4. Ибрагимов Д. И. Проблемные аспекты деятельности Счетной палаты РФ как органа независимого парламентского финансового контроля / Д. И. Ибрагимов // Аллея науки. – 2018. – Т. 3. – № 1(17). – С. 695-701.
5. Кожурова О. А. Роль налогового контроля в системе экономической безопасности / О. А. Кожурова // Россия в мировом пространстве: точки экономического роста в современных условиях : Сборник статей по итогам проведения международной конференции, Ростов-на-Дону, 15 мая 2019 года. – Ростов-на-Дону: Южно-Российский институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (ЮРИУФ РАНХиГС), 2019. – С. 205-208.
6. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс.

7. Мазур Е. Ю. Безопасность личности в современном социальном и экономическом пространстве : Учебное пособие / Е. Ю. Мазур, И. П. Матвеева. – Москва : Издательский дом "ИМЦ", 2020. – 148 с.

8. Миляхов Ю. С. Счетная палата Российской Федерации и ее роль в обеспечении экономической безопасности государства / Ю. С. Миляхов, Д. В. Каримова // Цифровая экономика: перспективы аудита и безопасности бизнеса : Сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции, Тюмень, 05 ноября 2020 года / Ответственный редактор Д.Л. Скипин. – Тюмень: Тюменский государственный университет, 2020. – С. 160-167.

9. Муравьева А. Д. Проблема межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга и других государственных органов в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации / А. Д. Муравьева, А. Л. Тихонова // Здоровье - основа человеческого потенциала: проблемы и пути их решения. – 2021. – Т. 16. – № 4. – С. 1709-1717.

10. Олейникова О. А. Министерство финансов России как основной субъект финансовой политики, обеспечивающий экономическую безопасность России / О. А. Олейникова // Студенческий форум. – 2022. – № 26-2(205). – С. 14-15.

11. Отчет об исполнении плана деятельности Федерального казначейства за 2021 год [Электронный ресурс] // URL: <https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/242/Otchet-ob-ispolnenii-plana-deyatelnosti-Federalnogo-kaznacheystva-za-2021-god.pdf> (дата обращения: 20.08.2022).

12. Отчет о работе направления аудита финансовых рынков и государственного долга в 2021 году [Электронный ресурс] : Приложение № 12 к отчету о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2021 году // URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/6d6/ihy93tdq00uqb0con8ceouc0rpeeuuxr.pdf> (дата обращения: 12.08.2022).

13. Отчет о работе по направлению деятельности аудита обороны, национальной безопасности и правоохранительной деятельности в 2021 году

[Электронный ресурс] : Приложение № 5 к отчету о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2021 году // URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/241/iz8evrduyrpjs3vxolo7bllz27jg7rwav.pdf> (дата обращения: 12.08.2022).

14. Отчёт о работе Росфинмониторинга по состоянию на 31 декабря 2021г. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/annualreport21.pdf> (дата обращения: 22.08.2022).

15. Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2021 году [Электронный ресурс] // URL: <https://ach.gov.ru/upload/reports/2021.pdf> (дата обращения: 11.08.2022).

16. Отчет о результатах реализации в 2020 году государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» [Электронный ресурс] // URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/fts/activities_fts/ (дата обращения: 18.08.2022).

17. Официальный сайт Федерального казначейства [Электронный ресурс] // URL: <https://roskazna.gov.ru> (дата обращения: 20.08.2022).

18. Официальный сайт МВФ [Электронный ресурс] // URL: <https://www.imf.org/ru/Home/> (дата обращения: 13.08.2022).

19. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: <https://minfin.gov.ru/ru/> (дата обращения: 15.08.2022).

20. Официальный сайт Счётной палаты [Электронный ресурс] // URL: <https://ach.gov.ru> (дата обращения: 11.08.2022).

21. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] // URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 18.08.2022).

22. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 22.08.2022).

23. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 13.08.2022).

24. Переладов В. С. Основные направления совершенствования деятельности органов внешнего государственного (муниципального) финансового контроля / В. С. Переладов // Форум молодых ученых. – 2021. – № 5(57). – С. 290-294.

25. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 28.07.2022) «О Министерстве финансов Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

26. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) // СПС КонсультантПлюс.

27. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 14.07.2022) «О Федеральном казначействе».

28. Рыбаков О. Е. Роль Центрального банка в системе экономической безопасности / О. Е. Рыбаков, М. М. Новосельцева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 4-2. – С. 170-173.

29. Сараджева О. В. Финансовая безопасность : монография / О. В. Сараджева, Е. Н. Барикаев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 103 с.

30. Указ Президента РФ от 06.05.2011 № 590 (ред. от 07.03.2020) «Вопросы Совета Безопасности Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

31. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 (ред. от 25.05.2022) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») // СПС КонсультантПлюс.

32. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС КонсультантПлюс.

33. Федеральный закон от 10.01.1996 № 5-ФЗ (ред. от 04.08.2022) «О внешней разведке» // СПС КонсультантПлюс.

34. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс.

35. Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» // СПС КонсультантПлюс.

36. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 09.11.2020) «О безопасности» // СПС КонсультантПлюс.

37. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «О Счетной палате Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

38. Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.