

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 Финансово-правовая охрана национальной безопасности

Обучающийся

Т.Д. Яунтерп

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н. В.В. Романова

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

Аннотация

Темой исследования является «Финансово-правовая охрана национальной безопасности».

Выпускная квалификационная работа посвящена исследованию финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Обеспечение национальной безопасности и её правовое регулирование для любого государства является важнейшим направлением деятельности. Для эффективного и постоянного развития экономики Российской Федерации требуется создание и установление правовых норм, которые бы регулировали все важные сферы жизнедеятельности общества. В данном исследовании рассмотрена финансово-правовая охрана национальной безопасности в качестве части финансовой безопасности Российской Федерации.

Целью работы является анализ финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Для достижения поставленной цели, в процессе исследования были определены следующие задачи: рассмотрение основные положения о национальной безопасности; определение места и роли, соотношения финансово-правовой охраны национальной безопасности в системе экономической безопасности; раскрытие понятия, сущности и содержания финансово-правовой охраны национальной безопасности; выявление наиболее актуальных на сегодняшний день угроз финансовой безопасности и определение существующих мер и методов совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности.

В структуру работы входит введение, 2 главы, которые состоят из 6 параграфов, заключение и список используемой литературы и используемых источников.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретическая основа финансово-правовой охраны национальной безопасности.....	7
1.1 Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.....	7
1.2 Понятие, сущность и содержание финансово-правовой охраны национальной безопасности.....	23
1.3 Правовое регулирование финансово-правовой охраны национальной безопасности РФ.....	35
Глава 2 Состояние обеспечения финансово-правовой охраны национальной безопасности в современной России.....	44
2.1 Угрозы финансовой безопасности РФ.....	44
2.2 Анализ существующих мер финансово-правовой охраны национальной безопасности.....	59
2.3 Методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности РФ.....	69
Заключение.....	76
Список используемой литературы и используемых источников.....	82

Введение

Несмотря на то, что мы живём в век развития информационных технологий и прогресса, Российская Федерация продолжает ежедневно сталкиваться с опасностями и угрозами, которые способны дестабилизировать положение государства. С течением времени появляется всё больше различных угроз, способных оказать деструктивное воздействие на безопасность страны. Они охватывают все сферы деятельности государства и общества.

Обеспечение национальной безопасности и её правовое регулирование для любого государства является важнейшим направлением деятельности. Для эффективного и постоянного развития экономики Российской Федерации требуется создание и установление правовых норм, которые бы регулировали все важные сферы жизнедеятельности общества. В данном исследовании рассмотрена финансово-правовая охрана национальной безопасности в качестве части финансовой безопасности Российской Федерации.

Среди отечественных учёных, которые работали в области финансовой безопасности можно выделить таких, как: Л.И. Абалкин, В.К. Сенчагов, И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акопян, А.А. Мусаткина, Е.Р. Артюхин, О.Н. Бадаева и другие.

Также важную роль играет создание и проведение мероприятий по выявлению, анализу и устранению угроз финансового характера. Целью проведения таких мероприятий является обеспечение стабильного состояния экономики, экономический рост и развитие, упрочнение экономического суверенитета.

Актуальность работы состоит в том, что действующее законодательство Российской Федерации нуждается в установлении правовых норм и мер, охраняющих систему финансового права. А общество нуждается в эффективной реализации данных норм. Постоянные угрозы в виде пробелов, противоречий в законах, их двусмысленности и излишней

зарегламентированности, а также в разном понимании основополагающих понятий являются базой для формирования факторов, способствующих повышению уязвимости экономики. Кроме того, недобросовестные граждане могут использовать подобные «лазейки» в законодательстве для осуществления преступной деятельности.

Система финансовой безопасности государства способствует обеспечению устойчивости экономики, её постоянному развитию, выявлению существующих угроз и их устранению без серьёзных последствий.

Необходимо также отметить, что финансово-правовая охрана до сих пор не рассматривалась в других исследованиях. Точнее, можно сказать, что на тему финансово-правовой охраны велись некоторые исследования, но до сих пор не было дано более правильное определение.

Тем не менее стоит более пристально рассмотреть разные подходы к определению финансовой безопасности и обобщить имеющиеся труды.

Целью работы является анализ финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Для достижения поставленной цели, в процессе исследования были определены следующие задачи:

- Рассмотрение основные положения о национальной безопасности
- Определение места и роли, соотношения финансово-правовой охраны национальной безопасности в системе экономической безопасности.
- Раскрытие понятия, сущности и содержания финансово-правовой охраны национальной безопасности.
- Выявление наиболее актуальных на сегодняшний день угроз финансовой безопасности и определение существующих мер и методов совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Объектом работы являются меры финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Предметом выступают нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в области обеспечения национальной, экономической и финансовой безопасности, а также специальная научная литература.

Исследование было проведено с использованием общенаучных методов познания, а именно дедукции и анализа, и специальных: формально-юридического, сравнительно-правового и социологического методов.

В структуру работы входит введение, 2 главы, которые состоят из 6 параграфов, заключение и список используемой литературы и используемых источников.

Объём работы составляет 88 страниц.

Глава 1 Теоретическая основа финансово-правовой охраны национальной безопасности

1.1 Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации

Вопросы безопасности на протяжении всей истории волновали людей. Человечество защищало свои семьи, себя, дома, своё имущество от сил природы, животных и соседних племён посредством более примитивных способов. Но прогресс не стоит на месте, сегодня существуют уже другие угрозы безопасности общества и меры его защиты.

Постоянное, устойчивое и активное развитие национальной экономики, её стабильность, конкурентоспособность и результативность связаны с экономической безопасностью. Экономическая безопасность для государства является одним из важнейших приоритетов особенно на сегодняшний день в сложившейся обстановке как внутри государства, так и во вне. Дефицит государственного бюджета, санкции, коррупция, инфляция, финансовые правонарушения, безработица, снижение производства, нестабильность валютного курса и многие другие угрозы являются источниками опасности для любой страны. И говоря об экономических угрозах, также стоит отметить, что государство со слабой экономической безопасностью не сможет существовать длительное время. В данном случае государство можно сравнить с карточным домиком, в котором каждая карта нижних этажей отвечает за определённую сферу жизни общества. Соответственно, если убрать одну из них, то весь домик рухнет. Так и с государством, если одна из её составляющих, будь это экономическая сфера жизни общества или социальная, рухнет, то это скажется на остальных сферах. Таким образом, вопрос безопасности остаётся актуальным на сегодняшний день. Можно сказать, что данный вопрос будет актуален и в далёком будущем.

Как уже было сказано выше, без правильной и своевременной защиты экономики страны шансы её выживания мизерно малы, но и экономическая безопасность страны не стоит на вершине этой системы. Имеется в виду, что данное понятие является составной частью более широкого понятия «национальной безопасности».

Для определения места и роли финансовой безопасности в системе экономической безопасности и соотношения всех вышеперечисленных понятий в данной работе мы будем двигаться от общего к частному. Теоретическая основа изучаемых понятий позволит выделить главные компоненты и систематизировать их. Определений многих терминов действующее законодательство Российской Федерации не содержит. В данной работе, на основе общих понятий, мы постараемся выделить более узкоспециализированные.

Стоит начать с определения основополагающих понятий «угроза», «опасность» и «безопасность».

В толковом словаре Д.Н. Ушакова указывается, что угроза — это «опасность, возможность возникновения чего-н. неприятного, тяжкого» [39]. А опасность определяется как «возможность, угроза бедствия, катастрофы, чего-н. Нежелательного» [38].

Как уже упоминалось, человечество во все времена задумывалось о своей защищённости. Ещё античные философы в своих трудах делали попытки в определении того, что понимается под безопасностью. К примеру, философ периода античности Платон считал, что «безопасность — это предотвращение вреда» [30, с. 434]. Представления древних философов скорее имело характер обыденных суждений и определялось как в целом отсутствие какого-либо вреда. В словаре Ожегова безопасность определяется как безопасности, но всё ещё является общим и повседневным. То есть оно не

рассматривалось с юридической точки зрения. При этом, оба определения имеют некоторые недостатки.

А.М. Якупов в своём исследовании рассматривает понятия «опасность» и «безопасность» с точки зрения философского подхода. Автор определяет, что опасность и безопасность являются состоянием общества. По мнению автора, опасность рассматривается в контексте состояния, угрозы, источника ущерба, явления и процесса, а также угрожающей ситуации. Объединяя все составляющие, «опасность является формой проявления авитальности (разрушения) системы или её какой-либо составляющей, а равно нарушение устойчивого состояния, незамедлительно приводящее к разрушению системы»

Безопасность, по мнению А.М. Якупова, также рассматривается как состояние, при котором:

- отсутствует угроза опасности;
- человек, население и государство защищены от опасности;
- возможность причинения вреда отсутствует [55].

Как уже упоминалось, вопрос обеспечения безопасности и минимизации уровня опасности будет волновать человечество и в будущем. То есть опасность и безопасность не могут рассматриваться в контексте определённых шаблонов. Общество и государственное управление постоянно развиваются. Соответственно, угрозы также меняются и развиваются со временем. Более того, с развитием технологий в области обеспечения безопасности угрозы становятся более сложными. Опасность и безопасность в первую очередь являются состоянием. Поэтому неверным будет полагать, что безопасность определяется как «отсутствие опасности» или «предотвращение вреда».

Что касается нормативной базы Российской Федерации, понятие безопасности до 1990-х годов рассматривалось только в государственном аспекте, то есть в приоритете того времени безопасность государства стояла на первом месте. Об этом свидетельствует Конституция СССР 1936 года [20],

поскольку в ней закреплён только термин «государственная безопасность». Это положило основу для изучения правоведами в целом этого термина. И уже в Конституции СССР 1977 [21] года безопасность получила своё развитие. В данный документ были включены положения о международной безопасности в контексте безопасности народов, сохранения мира, предотвращения войн и разоружения. Несмотря на явный прогресс в понимании роли безопасности, данные документы всё ещё оставались несовершенными. Не было сформировано понятия безопасности и основных положений о ней.

В конце XX века было сформулировано первое формальное понятие безопасности в Законе Российской Федерации от 5.03.1992 № 2446-1 «О безопасности» [9]. Так под безопасностью понималось «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [9]. В действующем Федеральном Законе Российской Федерации от 28.12.2010 года № 390 «О безопасности» понятия безопасности не содержится [48]. В целом, определение из закона утратившего силу до сих пор актуально, поскольку используется и по сей день в научной литературе. Но это не значит, что отсутствие определений понятий «угроза», «опасность» и «безопасность» являются нормальным явлением.

Можно установить, что для совершенствования законодательства требуется формирование легальных понятий, поскольку по причине их отсутствия до сих пор ведутся споры в понимании вышеназванных понятий, а также соотношении таких понятий, как «национальная безопасность» и «государственная безопасность» и др. Зачастую подобные понятия воспринимаются в качестве синонимов.

Впоследствии, в Указе Президента от 17.12.1997 № 1300 «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации» был закреплён термин «национальная безопасность» [43]. Слово национальный употреблялось в контексте государственный, многонациональный. Что подчёркивало значимость того, что независимо от

большого разнообразия наций и народов нашей страны, государство будет защищать общество.

Термин «национальная безопасность» пришёл в отечественную юридическую науку из США. Впервые данный термин появился в Послании Президента США Т. Рузвельта Конгрессу в 1904 году [27].

Стоит отметить, что содержание понятия из Указа Президента также подчёркивается мнением авторов коллективной монографии. Авторы отмечают, что изначально данный термин не использовался в отечественной науке, потому что на Западе национальная безопасность воспринималась в контексте одного государства и одного народа [5, с. 12]. Россия же во все времена была многонациональным государством. При этом, от данного содержания понятия постоянно порождались споры.

Кроме того, существует вторая точка зрения. Её сторонники предлагают понимать под национальной безопасностью безопасность государственно-организованного общества [5, с. 13].

Данная точка зрения для России является более успешной, поскольку термин «национальный» рассматривается в контексте страны, а не нации. То есть любой субъект независимо от его происхождения подлежит защите в рамках национальной безопасности.

В условиях быстрого темпа развития общества национальная безопасность является одним из важнейших приоритетов Российской Федерации. Военные конфликты, деятельность деструктивных организаций, организованная преступность, продажа товаров, изъятых из оборота, внутренний и международный терроризм, всё это оказывает колоссальное влияние на стабильное и мирное существование Российской Федерации, а также её эффективное развитие.

На сегодняшний день формальное понятие национальной безопасности определено и содержится в Указе Президента от 02.07.2021 года № 400 «О Стратегии национальной безопасности» [41]. Так, под национальной

безопасностью понимается «состояние защищенности национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, гражданский мир и согласие в стране, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, социально-экономическое развитие страны» [41]. Данное определение является наиболее полным, оно охватывает многие приоритеты нашего государства.

Для понимания роли и места национальной безопасности стоит отметить функциональную составляющую. Оперативное реагирование на угрозы безопасности нашей страны реализуют органы государственной власти через стоящие перед ними задачи и выполнение функций, а также осуществляя данные им права и исполняя обязанности. Так, на начальном этапе органы государственной власти занимаются обнаружением и прогнозированием надвигающихся угроз, способных оказывать неблагоприятное воздействие на национальную безопасность государства. Далее тщательно анализируют и оценивают степень опасности, все риски. Отсюда вытекает следующая функция — это постоянная готовность сил, ресурсов и инструментов реагирования. Данные функции очень важны, потому что благодаря правильному подходу к систематизации угроз органы власти способны быстро и продуктивно устранить угрозу. Как сами органы государственной власти, так и средства реагирования должны всегда быть готовы к возникновению любой угрозы. Органы государственной власти реализуют меры и мероприятия по снижению рисков возникновения угроз, участвуют в проведении международных мероприятий по обеспечению безопасности. Государство через обеспечение национальной безопасности стремится к усилению государственной обороны, активному повышению уровня жизни населения, сохранению традиционных ценностей и культуры, научному развитию и ко многим другим целям.

О.Ш. Петросян определяет следующую иерархию в системе национальной безопасности. основополагающим понятием является национальная безопасность, далее идёт экономическая безопасность и закрывает данную иерархию финансовая безопасность [29]. Такого же мнения придерживаются Н.В. Березина и А.Ю. Сергеев [1].

Национальную безопасность в научной литературе принято делить на виды по различным отраслям. Так, национальная безопасность включает в себя: политическую безопасность, военную безопасность, экономическую безопасность, общественную безопасность, духовную безопасность, информационную безопасность, экологическую безопасность, научно-технологическую безопасность [33]. Такой список не является исчерпывающим, перечисленные виды выделены на основе анализа Стратегии национальной безопасности. Правоведы в своих трудах постепенно выделяют новые виды безопасности. Это можно объяснить постоянной изменчивостью угроз, одни становятся слабее, сила же других только возрастает. Также нужно отметить взаимосвязь видов безопасности. Виды безопасности не только тесно взаимосвязаны между собой, но также и дополняют, и влияют друг на друга. Не получится говорить об одном виде безопасности, совершенно не затрагивая другой.

В данной работе нас интересует положение финансовой безопасности в системе экономической безопасности. Экономическая безопасность ранее в экономической науке изучалась только с точки зрения экономической системы. Выражалась она в постоянном обеспечении интересов государства, общества продовольствием, необходимыми товарами и услугами, в стабилизации положения предприятий, отраслей, всего населения. Понятие экономической безопасности, как и понятие национальной безопасности, является комплексным. В научной литературе существует множество подходов к разъяснению экономической безопасности. Некоторые правоведы определяют экономическую безопасность как состояние защищённости народного

хозяйства, но это определение не является полным. Система экономической безопасности содержит в себе не только производственную составляющую. Другие определяют её как состояние оперативного и действительного пользования ресурсами для устранения угроз устойчивой жизнедеятельности государства в настоящем и будущем времени. Но данное понятие также не является полным. Оно ограничивается только предотвращением угроз экономической безопасности.

Легальное определение термин «экономическая безопасность» получил в Указе Президента Российской Федерации от 13.05.2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [42]. Так, под экономической безопасностью понимается угрозы, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации» [42].

Экономические функции возникают из деятельности государства по регулированию рыночной системы Российской Федерации. Они тесно связаны с решением поставленных задач, которые осуществляются в установленной законом форме. Глобальной целью выступает развитие, конкурентоспособность и устойчивость экономической системы. Государство должно обеспечивать сохранение стабильного состояния экономики. Оно выражается в эффективном контроле за производством, использованием и распределением благ. Допущение скачков в виде резкой инфляции или подъёма, дисбаланс экспорта и импорта товаров, большой процент безработицы способны вывести из колеи экономику любого государства. Государство занимается проведением мероприятий по стабилизации и устойчивости национальной денежной валюты, перераспределением доходов в пострадавшие регионы страны и осуществляет контроль за международной экономикой с целью нормализации состояния экономики страны.

Состояние экономики страны зависит от многих факторов. Виды экономической безопасности взаимосвязаны и с другими видами национальной безопасности. То есть любое негативное воздействие на другие сферы жизнедеятельности общества приведут к экономическому спаду. В пример можно привести продовольственную безопасность. Остановка работы предприятий, обеспечивающих население пищевыми продуктами, приведёт как к экономическим проблемам, так и к проблемам, связанных с другими видами безопасности. Пострадает как государство, так и население. Это приведёт к голоду, проблемам со здоровьем населения, будет совершаться всё больше правонарушений и преступлений, государство и предприятия перестанут получать доход.

Среди видов экономической безопасности в научной литературе выделяются: финансовая, продовольственная, промышленная, оборонно-промышленная, энергетическая, технологическая, информационная и социальная. Как и с национальной безопасностью правоведы выделяют и многие другие виды, которые в меньшей или большей степени влияют на всю экономику страны. К примеру, В.К. Сенчагов выделяет финансовую, энергетическую, оборонную и оборонно-промышленную безопасность [53].

На сегодняшний день именно финансовая безопасность играет ключевую роль. Это объясняется тем, что от финансовой безопасности государства зависит самостоятельность её финансовой системы, стабильность и прочность, что позволяет сделать возможным более эффективное функционирование экономической системы, а также постоянный экономический рост. Без эффективного экономического снабжения невозможно обеспечение национальной безопасности в принципе. Тем более в условиях воздействия внешних и внутренних угроз. Государство как гарант национальных интересов несёт обязанность обеспечения как финансовой безопасности, так и экономической безопасности в целом. Соответственно должна формироваться определённая финансовая среда в виде конкретных мер

по охране финансовой безопасности для того, чтобы при наличии угроз финансовая система могла не только противостоять им, а также и развиваться в существующих неблагоприятных обстоятельствах, работать бесперебойно в любых условиях. Поскольку в любой критической ситуации органы государственной власти должны оперативно отреагировать на существующую угрозу и устранить её. Такой порядок реагирования также должен быть законодательно закреплён.

Для борьбы с угрозами в финансовой сфере необходимо выработать меры противостояния. Создание которых возможно только при тщательном анализе и оценке деструктивных процессов и явлений. Подробный анализ и оценка угроз финансовой безопасности позволит их предотвратить и прогнозировать. Говоря об угрозах финансовой безопасности, стоит отметить их изменчивость. Естественно, это касается не только финансовой безопасности. Ежедневно какие-то угрозы появляются, с каким-то удаётся справиться, а другие, напротив, начинают оказывать большее воздействие. Таким образом, всё больше требуется создание целых комплексов мер охраны финансовой безопасности.

Финансовая безопасность как самостоятельная единица является относительно новым понятием для российского права. Только в последнее десятилетие всё больше учёных начинают заниматься научной деятельностью в данной области. Это связано с быстрыми темпами появления новых технологий позволяющих получать, распределять, хранить и использовать денежные средства и ресурсы. Безусловно прогресс делает жизнь людей и государства намного легче, но и с тем появляются новые пробелы, способные подорвать стабильное существование целой страны и нормальной жизни общества.

Финансы ранее служили в основном только в материальном смысле, в качестве механизма обслуживания экономики страны. Главной функциональной составляющей которых было только распределение и

перераспределение доходов и валового внутреннего продукта страны. Значимость финансов даже в материальном смысле велика, поскольку данная функция может оказывать позитивное и негативное влияние в зависимости от конкретной экономической ситуации, политики государства и формирования фондов денежных средств. С позитивным влиянием всё просто, оно выражается в росте экономики, улучшении социальной сферы жизни общества. Негативное же проявляется, когда расходование фондов денежных средств государства превышает запланированный национальный доход. На сегодняшний день финансы участвуют и занимают ведущую роль в развитии экономической системы Российской Федерации, поэтому нуждаются в охране. О.Ш. Петросян в своём исследовании также определяет финансы в контексте экономической науки, а именно как финансовые ресурсы и денежные средства [29, с. 144].

Финансы с юридической точки зрения в современном мире определяются как общественные отношения, которые складываются в процессе создания, планирования, распределения и перераспределения, пользования и накопления фондов денежных средств государства или предприятия. Стоит отметить, что финансы в любом случае всегда связаны с денежными средствами, но их не нужно путать. Финансы по отношению к деньгам выступают шире.

Для Российской Федерации важнейшую роль играют её интересы и приоритеты: территория, суверенитет, конституционный строй, конкурентоспособность отечественной продукции, международная торговля, устойчивая экономика, упрочнение оборонного комплекса, политической и социальной стабильности, легитимность власти, сохранение традиций и культуры нашей страны, положение в мировом сообществе. И финансовая безопасность во всей этой системе занимает существенное место.

Формального понятия финансовой безопасности не содержится в действующем законодательстве Российской Федерации. Несмотря на

повышенный интерес к изучению данной темы, наличие исследований в юридической сфере достаточно невелико. Раньше изучением финансовой безопасности занимались в основном учёные экономисты, поскольку считалось, что данная область изучения относится к экономической науке. В последние годы всё больше учёных юристов посвящают свои научные труды финансовой безопасности.

В экономической науке существует достаточно определений понятия финансовая безопасность. В экономике под финансовой безопасностью понимается комплекс мер и средств, направленный на противостояние угрозам. Но нас в первую очередь интересует понятие финансовой безопасности с юридической точки зрения. Для того чтобы сформулировать определение термина «финансовая безопасность» нужно обратиться к научной литературе и к более общему термину «национальная безопасность» и выделить их общие признаки.

Согласно подходу В.К. Сенчагова, финансовая безопасность — это «состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать обще-экономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов» [53].

М.А. Скворцова определяет финансовую безопасность государства как состояние и готовность экономики государства, при котором оно способно обеспечить удовлетворение экономических потребностей страны в целях поддержания нормального уровня экономической безопасности [36, с. 7].

Данные определения хорошо раскрывают финансовую безопасность, но макроуровне. Мы считаем, что их стоит дополнить.

Так, финансовая безопасность — это состояние стабильности и защищённости финансовой системы государства и экономических интересов государства при неблагоприятном влиянии внешних и внутренних угроз, реализуемое через защитный комплекс мероприятий. Деятельность

финансовой безопасности направлена на защиту финансовых интересов государства, обеспечение стабильности экономического развития, экономических показателей и расчётно-платёжной системы, устранение угроз экономики, распределение фондов денежных средств, охрану системы от правонарушений и преступлений, привлечение иностранных инвестиций, прекращение оттока капитала и предотвращение финансовых правонарушений и преступлений. Таким большим, но всё ещё неполным списком функций обусловлена роль финансовой безопасности.

А.В. Нуждина подтверждает и обобщает различные подходы к определению финансовой безопасности. А также добавляет, что финансовая безопасность определяется не только как состояние, но и «способность финансовой системы стабильно функционировать, развиваться и обеспечивать удовлетворение финансовых интересов как государства в целом и ее регионов, так и отдельных граждан и хозяйствующих субъектов» [26, с. 209].

Финансовая безопасность государства» является термином комплексным, поэтому по аналогии с предыдущими понятиями её можно поделить на виды. По мнению М.А. Скворцовой, финансовая безопасность подразделяется на:

- бюджетно-налоговую безопасность;
- денежно-кредитную безопасность;
- безопасность корпоративных финансов;
- безопасность страховой сферы;
- инвестиционную безопасность;
- финансовую безопасность населения [36, с. 8].

М.А. Скворцова определяет данную систему для финансовой безопасности региона. Мы полагаем, что её возможно применить на уровне всего государства и дополнить.

Если разобрать финансовую безопасность на составляющие, то можно выделить: бюджетную безопасность, налоговую безопасность, долговую безопасность, денежно-кредитную безопасность, банковскую безопасность,

валютную безопасность, инвестиционную безопасность, страховую безопасность, фондовую безопасность. Все её элементы обеспечивают сбалансированное развитие финансовой системы. Государство в лице органов власти выполняет поставленные задачи и реализует полномочия, закреплённые законами.

Начнём с бюджетной безопасности, поскольку именно она является основой или фундаментом финансового снабжения развития экономики государства. Через бюджетную систему реализуется возможность государства получать, распределять и расходовать денежные средства федеральными и местными органами государственной власти. Под бюджетной безопасностью понимается такое состояние защищённости бюджетной системы, при котором государство, учитывая баланс доходов и расходов федерального и местного бюджетов, способно своевременно платить по своим обязательствам, а также обеспечивать целесообразное использование денежных средств.

Налоговая безопасность также играет важную роль в системе финансовой безопасности, поскольку именно благодаря налоговым поступлениям формируется государственный бюджет. Налоговая безопасность — это состояние защищённости налоговой системы, при котором происходит постоянное и бесперебойное снабжение государства налогами и налоговыми платежами. Налогообложение связывает экономику страны и бюджетную систему. Финансы перераспределяются между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами. Для выполнения функций, которые закреплены законом, государству требуются финансовые ресурсы, а именно налоги.

Проблема государственного долга также сильно влияет на экономику страны. Долговая безопасность — это состояние защищённости, при котором уровень внутреннего и внешнего долга и его обслуживание не приводит к дестабилизации экономической системы государства, а также обеспечивает социально-экономические потребности населения. В целом, наличие

государственного долга — явление нормальное. Трудности возникают при стремительном росте государственного долга. Выплаты долга происходят за счёт дохода от налогов и пошлин. Соответственно, быстрый и резкий рост государственного долга способен сильно навредить экономике государства и ухудшить жизненные условия населения страны.

Деятельность денежно-кредитной безопасности направлена на регулирование уровня инфляции, курса национальной валюты, баланса потребностей населения с наличием денежных ресурсов банков. Денежно-кредитная безопасность — это состояние защищённости денежно-кредитной системы, при котором государство в лице органов власти обеспечивает устойчивое положение денежной единицы, средств, которыми располагают банки, и уровень инфляции, предоставляющий возможным создать условия для экономического роста и увеличение доходов граждан. Государство обеспечивает устойчивость и стабильность работы банковского сектора, проводит государственную политику в сферах денежного оборота и кредита, стабильность покупательной способности национальной валюты.

Опасные действия или обстоятельства способны нанести ущерб нормальному функционированию банков. Утечка данных, взлом систем безопасности, мошенничество и другие угрозы способны дестабилизировать состояние банковской системы. Банковская безопасность заключается в состоянии защищённости банковской системы, при которой происходит создание условий для экономичного и продуктивного использования ресурсов государства, для воплощения в жизнь интересов банков и возможности выявить и предупредить потенциальные ситуации и угрозы, создающие опасность, которые могут причинить ущерб нормальному состоянию и исправной работе банков.

Под валютной безопасностью понимается состояние защищённости валютной системы, при котором обеспечивается достаточный уровень оснащения страны валютными средствами для возможности выполнения её

международных обязательств, накопление валютных резервов, привлечение иностранных инвестиций, увеличение экспорта товаров. Роль валютной безопасности очень важна. За счёт охраны валютной системы происходит обеспечение устойчивого баланса валютного рынка, повышение курса национальной валюты, эффективного международного оборота капитала.

Инвестиционная безопасность — это состояние инвестиционной системы, при котором обеспечивается достаточный уровень снабжения страны инвестициями в основной капитал государства для обеспечения нормального экономического положения, их использования и возобновления, баланса поступающих иностранных инвестиций и инвестиций за рубежом.

Страховая безопасность — это состояние защищённости страховой системы, снабжения страховых компаний финансами для возможности отвечать по обязательствам в виде выплаты денежных средств для покрытия убытков клиентов. Роль страхового рынка можно рассмотреть с двух сторон в системе обеспечения экономической безопасности государства. С одной стороны, посредством страхования формируется экономический механизм регулирования рисков и перераспределения финансовых ресурсов. От эффективной деятельности страхового рынка зависит способность субъектов экономики снизить риски и повысить выносливость ко всякого рода угрозам и деструктивным ситуациям. С другой стороны, страховой рынок, являясь важным компонентом финансовой системы, принимает участие в формировании уровня финансовой безопасности государства.

Безопасность фондового рынка — это состояние защищённости системы фондового рынка, безопасность рынка ценных бумаг государственных и корпоративных. Она выражается в балансе между наличием покупателей и продавцов ценных бумаг. Государство выпускает ценные бумаги, как правило, облигации для пополнения бюджета страны свободными денежными средствами и несёт обязательства. Не всегда с помощью налогов и пошлин возможно пополнение бюджета. Налоги ограничены временем поступления,

а расходы появляются постоянно. Поэтому недостаток финансов — совершенно логичная и ожидаемая ситуация.

Резюмируя данную главу, стоит определить понятийный ряд:

- безопасность;
- национальная безопасность;
- экономическая безопасность;
- финансовая безопасность.

В завершение, хочется сказать о том, что состояние финансовой системы государства является ключевым аспектом в системе экономической безопасности. От финансовой безопасности страны зависит её экономическая устойчивость в ситуациях политической нестабильности. В обеспечении финансовой безопасности должны быть заинтересованы как государство, так и население. Её деятельность направлена на снабжение финансовой системы государства необходимыми финансовыми средствами для выполнения его задач и функций.

1.2 Понятие, сущность и содержание финансово-правовой охраны национальной безопасности

В современных условиях в связи с постоянным ростом факторов и процессов геополитического, социально-экономического, правового и технологического характера особое место занимает изучение национальной безопасности. Это определено постоянным возникновением неблагоприятных ситуаций и угроз, которые могут представлять большую опасность для нормальной жизни общества. Экономика нашей страны нуждается в прочной правовой защите. Посредством права государство способно обеспечивать перераспределение материальных благ.

Такой инструмент как право выступает в качестве регулятора общественных отношений с внешней и внутренней стороны. То есть

обеспечивает финансовую и в целом национальную безопасность (внешний фактор), а также является средством повышения эффективности работы финансовой системы и её безопасности (внутренний фактор). Также стоит отметить двойственность положения права относительно финансовой безопасности. Ещё из науки «Теория государства и права» нам известно о том, что формирование государства и права происходило одновременно и параллельно. В первом случае, право выступает по отношению к финансовой безопасности в качестве инструмента достижения целей государства, обеспечения его потребностей и интересов. Во втором случае, стабильное функционирование финансовой системы является результатом воплощения права в жизни. То есть, можно сказать, что право и государство находятся в тесной взаимосвязи и неотделимы друг от друга.

Необходимо подчеркнуть, что финансово-правовая охрана национальной безопасности на сегодняшний день ещё не исследована. Если финансово-правовая безопасность и затрагивалась учёными в своих трудах, то в основном не рассматривалась отдельно от финансовой безопасности. Понятия финансовой безопасности и финансово-правовой тесно связаны между собой, но не являются синонимами. При этом значимость определения положения финансово-правовой охраны национальной безопасности очень велика.

Для раскрытия содержания финансово-правовой охраны национальной безопасности нужно обратиться к более общей категории. Поэтому, стоит начать с определения правовой безопасности, поскольку термины «национальная безопасность» «финансовая безопасность» были подробно изучены в предыдущем разделе работы. Правовая безопасность представляет собой такое состояние правовой защищённости важнейших интересов личности, общества и государства, способность противодействия правовыми средствами внешним и внутренним угрозам с целью восстановления законных прав и интересов.

О.А. Сафонов в своей диссертации рассматривал финансово-правовую безопасность в контексте средств, с помощью которых безопасность обеспечивается [35]. Но это лишь один из подходов, поскольку явление финансово-правовой безопасности гораздо шире.

Правовая безопасность не только является инструментом обслуживания других видов национальной безопасности. А.А. Мусаткина отмечает то, что угрозы, воздействующие на правовую безопасность, должны быть правового характера, и воздействовать они должны на систему права государства [51]. Такой подход к определению правовой безопасности является более полным, поскольку воздействие происходит не только на другие виды национальной безопасности, но и на систему права. Также страдает и защищённость системы права государства от пробелов в законодательстве, противоречий в законах и от других угроз, способных дестабилизировать её нормальное функционирование. То есть правовая безопасность в рамках этой концепции выступает не только средством, с помощью которого право обеспечивает состояние защищённости. В первую очередь, оно само является объектом, нуждающимся в охране от угроз правового характера.

Как указывала А.А. Мусаткина в своём исследовании о финансово-правовой безопасности «правовая безопасность представляет собой защищённость самой системы права, правотворчества, законодательства, реализации права от угроз правового и антиправового характера» [51].

Объектами финансово-правовой безопасности выступает государство, общество и личность, а также, как мы уже определили, сама система права конкретного государства. Субъекты финансово-правовой безопасности в лице государственных органов обеспечивают её охрану. Правовые нормы отражают ценности государства, общества и личности и актуальные угрозы, которые регулируются этими нормами.

Термин «охрана» в действующем законодательстве Российской Федерации не содержится. Тем не менее его часто можно встретить в

конституционном праве, трудовом праве, уголовном, гражданском праве и в других отраслях права. К примеру, под охраной конституции понимается деятельность, направленная на выполнение норм Конституции, её действия и совершенствования, применения на территории Российской Федерации и следования её нормам органами государственной власти. Также встречаются такие понятия как охрана прав и свобод человека и гражданина, охрана труда и здоровья, охрана окружающей среды и т. д.

Охрана в юридическом смысле состоит в защите прав, свобод и интересов личности, общества и государства. Под охраной понимается система сохранения нормального состояния государства, общества и личности, состоящая в проведении комплекса охранных мероприятий по устранению и недопущению опасностей и угроз.

Исследование теоретических основ финансово-правовой охраны национальной безопасности требует обязательного рассмотрения его элементов: объекта, субъектов, предмета и функций. Также нужно определить что понимается под угрозами финансово-правовой охраны национальной безопасности. Отсутствие определённых теоретических и нормативных основ влекут за собой трудности, которые впоследствии негативно сказываются на правотворческую и правоприменительную деятельность.

Финансово-правовая охрана национальной безопасности — это деятельность, направленная на сохранение состояния защищённости финансового права, правотворчества и реализации права от внешних и внутренних угроз посредством проведения комплекса мероприятий.

Функции финансово-правовой охраны национальной безопасности состоят в:

- своевременном установлении, нахождении и внешних и внутренних опасностей и угроз финансово-правовой безопасности:

- выявлении, устранении и предупреждении факторов и условий, порождающих возникновение опасностей финансово-правового характера;
- выполнении эффективных и долгосрочных мер по нейтрализации существующих угроз финансово-правовой безопасности;
- реализации финансовых функций государства на основе полного и справедливого законодательства страны;
- сохранении социально-экономической стабильности общества посредством реализации права;
- избавлении от чрезмерной зарегламентированности и детализации в финансовых нормативно-правовых актов;
- принятии новых нормативно-правовых актов, регулирующих финансовые отношения;
- своевременном обновлении нормативной базы финансовой системы, которая будет соответствовать современным условиям жизни общества;
- выявлении правовых актов, не соответствующих вышестоящим законам;
- отмене устаревших нормативно-правовых актов в финансовой сфере.

Целью финансово-правовой охраны национальной безопасности является предотвращение преступлений в области финансов, укрепление позиций России на международном уровне.

Объектом финансово-правовой охраны национальной безопасности является то, на что направлена деятельность органов государственной власти. То есть под объектом финансово-правовой охраны национальной безопасности понимается сама безопасность системы финансового права.

Предмет финансово-правовой охраны национальной безопасности — это деятельность субъектов финансово-правовой охраны национальной безопасности по охране её объекта, выражающаяся в правотворчестве и реализации действующего законодательства страны.

Государство определяет субъектов, посредством регулирования правовых норм и отношений, складывающиеся по поводу охраны безопасности финансово-правовой системы. Важность определения субъектов финансово-правовой охраны состоит в возможности выявления круга лиц, которые осуществляют охранную деятельность. Только такие лица способны иметь права и нести обязанности.

Основным субъектом финансово-правовой охраны национальной безопасности являются государственные органы. Финансовой деятельностью в той или иной степени занимаются все органы власти, поскольку использование финансов затрагивает все возможные функции государства. Тем не менее уровень участия органов власти в финансовой деятельности неодинаков. Это объясняется различием их задач, функций и правового положения. Но независимо от сферы их деятельности и объема обязанностей, все они участвуют в формировании условий для устойчивой работы финансовой системы государства, также в установлении, устранении и препятствовании угрозам экономической безопасности. Говоря об общей картине системы органов государственной власти, обеспечивающих финансово-правовую охрану национальной безопасности, она состоит из двух уровней: федеральный и региональный. В данной работе акцент сделан на федеральных органах власти.

Главенствующую роль в системе субъектов финансово-правовой охраны национальной безопасности занимает Президент Российской Федерации. Он является носителем высшей компетенции в сфере обеспечения национальной безопасности и обеспечения финансовой безопасности, в частности, обеспечивает нормализацию и качественное взаимодействие органов государственной власти.

Основная законодательная деятельность Президента Российской Федерации состоит в издании указов и распоряжений, касающихся вопросов создания и исполнения бюджетов, финансирования расходов на федеральном

уровне, регулирования валютных отношений, вопросов денежно-кредитной политики государства, создание и организация органов финансовой системы Российской Федерации. Деятельность Президента Российской Федерации обширна и касается регулирования всех сфер, входящих в финансовую систему.

В области обеспечения финансовой безопасности Президентом выполняется ряд важных функций. Формируя и возглавляя Совет Безопасности, Президент в составе данного органа ставит и рассматривает насущные вопросы, касающиеся внутренней и внешней финансовой политики Российской Федерации, и разрабатывает единый план национальной безопасности, связывает работу государственных органов, занимающихся вопросами обеспечения финансовой безопасности. Государственную политику в области финансовой безопасности формирует Президент совместно с органами государственной власти.

В связи с вышесказанным стоит отметить, что Совет Безопасности создаёт и обеспечивает условия для того, чтобы Президент Российской Федерации имел возможность выполнять свои полномочия в области обеспечения национальной безопасности и интересов Российской Федерации. Именно Совет Безопасности занимается подготовкой для Президента Российской Федерации рекомендаций и предложений о специальных экономических мерах в случае возникновения угроз международного характера, об утверждении положений связанных с экономической безопасностью, включённых в Стратегию национальной безопасности Российской Федерации, концепций национальной безопасности. Формирует внешнюю и внутреннюю финансовую политику государства и контролирует её реализацию. Совет Безопасности выявляет, проводит анализ, оценивает актуальные внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности, разрабатывает комплекс мер, мероприятий и средств по устранению и предупреждению угроз.

В системе финансово-правовой охраны национальной безопасности Правительство Российской Федерации выполняет функцию реализации права. Через Правительство Российской Федерации происходит разработка и исполнение государственного бюджета, финансовой, налоговой и денежно-кредитной, ценовой и валютной политики.

Важным органом, призванным выражать интересы и волю общества, регулировать финансовые отношения и вопросы безопасности, предпринимать меры по контролю за работой органов исполнительной власти, является Федеральное Собрание Российской Федерации. Федеральное Собрание в этой системе охраны финансовой безопасности играет особую роль, поскольку занимается законодательным управлением финансами. Палаты Федерального Собрания занимаются вопросами исследования и утверждения государственного бюджета РФ, рассмотрения и принятия нормативно-правовых актов, касающихся регулирования федеральных налогов и сборов, финансового, кредитного, валютного регулирования, регулирования денежной эмиссии, определение состояния государственного внешнего и внутреннего долга.

Федеральное Собрание образует Счётную палату Российской Федерации. Счётная палата является органом по контролю за исполнением государственного федерального бюджета Российской Федерации, внутреннего и внешнего долга, за деятельностью внебюджетных фондов, за использованием кредитных ресурсов Российской Федерации. Её функции выражаются в проведении соответствующих экспертиз и проверок проектов законов о государственном федеральном бюджете и бюджетах внебюджетных фондов, бюджетов субъектов. Следит за использованием собственности, принадлежащей Российской Федерации. Счётная палата анализирует и оценивает целесообразность и эффективность исполнения бюджета Российской Федерации, а также проводит постоянное наблюдение и анализ установленных целей и их нормативных показателей исходя из интересов и

экономического развития для составления стратегических документов Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации имеет монопольное право на денежную эмиссию. Центральный банк регулирует денежное обращение, тем самым воздействуя на экономику страны. Для стабильной экономики играет важное значение денежное равновесие. Данный орган власти взаимодействует с банками России, сохраняет их резервные денежные средства, регулирует и контролирует деятельность коммерческих банков, предоставляет банкам кредиты. Помимо данных функций обеспечивает поддержку государственных программ по развитию экономики страны, размещение государственных ценных бумаг для проведения сделок.

Центральный банк имеет право на издание нормативно-правовых актов: инструкций, положений и указаний. Инструкции в основном содержат порядок применения действующего законодательства Российской Федерации. Посредством инструкций Центральный банк устанавливает свод правил, которые регулируют в различных сферах правоотношений процесс проведения видов деятельности банков. К примеру, Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» устанавливает правила открытия и закрытия счетов, необходимые документы, формирования банковского дела и правил банка [11]. Положения Центрального банка Российской Федерации определяют права, обязанности и ответственность работников, систему организации работы банков. Указания определяют отдельные списки и правила.

Министерство финансов Российской Федерации является органом исполнительной власти, совершающий управление и руководство в сфере организации финансов в Российской Федерации, формировании финансовой политики государства и федеральных целевых программ России. Участвует в установлении новых налогов и сборов. Непосредственно по бюджетным вопросам Министерство финансов занимается составлением проектов

федеральных бюджетов и представлением их Правительству, впоследствии их реализацией, что является его главной функцией. Также составляет прогнозы развития социально-экономической сферы РФ на ближайшее и будущее время. Минфин осуществляет поддержку приоритетных отраслей экономики. Это происходит через различные госпрограммы, к примеру, государственная программа поддержки малого бизнеса. Осуществляет руководство внутренним и внешним государственным долгом. Создает, подготавливает и исполняет программы государственных займов РФ. Минфин участвует в совокупности с другими органами власти в осуществлении финансового контроля за обеспечением законности, целесообразности и эффективности использования финансовых ресурсов государства.

Многие федеральные службы также участвуют в финансовом управлении государством. Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба находятся в ведении Министерства финансов Российской Федерации, и выполняют функцию реализации права. Они выполняют общие задачи, заключающиеся в установлении усилении стабильности, надёжности, прочности и прозрачности финансовой системы Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба реализует функции и мероприятия по контролю и надзору за следованием законодательству о налогах и сборах и валютному законодательству Российской Федерации. За правильным вычислением налогов и сборов, их внесением в государственный бюджет в определённое время и в полном размере путём проведения налоговых проверок.

Федеральное казначейство занимается разделением налогов, сборов и иных исчислений между региональными и местными бюджетами по установленным нормативам, контролем за доходами и расходами бюджетных денежных средств. Реализует функции по централизованному сбору денежных средств, их управлению и распределению, кассовому исполнению бюджетов.

Выполняет контрольную функцию по использованию денежных средств и проведению проверок по правильности и целесообразности их использования.

Помимо названных служб в финансовой системе участвуют правоохранительные органы, а именно Министерство внутренних дел Российской Федерации. Правоохранительная деятельность по охране финансовой безопасности осуществляется в целях установления законности, порядка, защиты прав и финансовых интересов личности, общества и государства.

Органы Министерства внутренних дел Российской Федерации разрабатывают государственную политику в сфере обеспечения финансовой безопасности, борьбы с финансовыми правонарушениями и преступлениями. В их полномочия входят проведение оперативно-розыскных мероприятий по установлению и обнаружению лиц, совершивших или собирающихся совершить преступления в финансовой сфере, преступных сообществ и групп. Анализируют и оценивают нынешнее состояние преступности в финансовой сфере, осуществляют мероприятия по обнаружению и ликвидации причин и условий, которые способствуют совершению финансовых преступлений.

Министерство юстиции Российской Федерации и Прокуратура Российской Федерации занимаются проведением антикоррупционной экспертизы нормативно-правовых актов. Результаты проведения антикоррупционной проверки нормативно-правового акта Минюстом РФ не несут за собой юридических последствий и имеют лишь характер рекомендации. Также преимуществом проверки нормативно-правового акта является независимость органов Прокуратуры Российской Федерации, то есть результаты такой проверки скорее всего будут объективнее. Прокуроры могут проводить антикоррупционную проверку по вопросам, которые касаются налогового, таможенного, бюджетного законодательства и законодательства о фондах РФ.

Помимо вышесказанного, Прокуратура Российской Федерации осуществляет надзор за законностью правовых актов, которые издаются органами власти и их должностными лицами. Органы Прокуратуры РФ осуществляют полномочия по защите прав и финансовых интересов граждан, а именно, прокуроры вправе приносить протест на акт, который нарушает данные права и интересы. Прокуроры рассматривают акты, нарушающие закон, оценивают их и реагируют посредством принесения протеста, содержащего требования по изменению незаконных положений или отмене такого акта. Если прокурор обнаружит пробелы в финансовом законодательстве Российской Федерации или любые другие проблемы, то в целях совершенствования закона он может выступать с законодательной инициативой об изменении нормативно-правового акта, его отмене или принятии нового.

Резюмируя сказанное, в данной главе исследования были успешно выделены основополагающие понятия, связанные с финансово-правовой охраной национальной безопасности. Была впервые раскрыта сущность и содержание финансово-правовой охраны, а именно её объекты, предмет, функции и субъекты. Особое внимание было уделено системе субъектов, участвующих в финансовой деятельности государства и её правовой охране, осуществлению их деятельности.

1.3 Правовое регулирование финансово-правовой охраны национальной безопасности РФ.

Вопрос обеспечения экономической безопасности особенно остро стоит в последние годы. Это связано с геополитической ситуацией в мире. Стабильное экономическое состояние Российской Федерации находится под угрозой. Особое значение обретают на сегодняшний день вопросы, связанные с совершенствованием и развитием правотворческой практики, потому что

через правотворчество создаётся правовая основа в области регулирования финансовых правоотношений. Используются новые юридические средства, методы и меры воздействия на нынешнее положение в стране и происходящие процессы.

Правотворчество является одной из важнейших функций государства. Целью правотворчества выступает создание правовых норм, их принятие, изменение, дополнение и отмена. Государство через правовые нормы реализует свою деятельность. От действенного процесса создания правовых норм зависит их применение, определяется их эффективность.

Также стоит отметить и воспитательную составляющую правотворчества. Правильно составленный правовой акт, который будет отражать интересы и потребности населения, повышает влияние права на общество, уровень знаний население и авторитет права.

Правовое регулирование финансовой деятельности является крайне сложной и важной системой правовых средств, через которое государство воздействует на общественные отношения с целью их организации и развития.

Как уже упоминалось ранее, финансово-правовая охрана национальной безопасности до сих пор в юридической науке не была изучена. В целом, тоже можно сказать и о других науках. В законодательстве Российской Федерации на сегодняшний день не существует норм, которые бы давали чёткое определение термину «финансово-правовая охрана национальной безопасности». В целом, положений об её охране закон не содержит. Существует большой пласт нормативно-правовых актов, которые в той или иной степени затрагивают и регулируют финансово-правовую охрану национальной безопасности.

Сложность выявления данных положений состоит в том, что нет единого закона, который бы устанавливал определения основных понятий об охране и охраняемых мероприятиях, порядок и регламент их проведения.

Учитывая существующую иерархию источников права, постараемся определить нормативную базу в действующем законодательстве Российской Федерации об охране финансово-правовой безопасности на основании уже сделанных выводов.

«Конституция Российской Федерации» (принятая всенародным голосованием 12.12.1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования) является главным и основополагающим источником права [19]. На её основе принимаются нижестоящие законы и распорядительные документы, основные нормативно-правовые акты субъектов РФ и основные нормативно-правовые акты муниципальных образований. Конституцией закрепляются базовые положения о правовой основе организации и функционирования финансовой деятельности Российской Федерации. В целом многие её нормы в малой или большей степени связаны с финансовой деятельностью. Конституцией устанавливается система органов государственной власти, которые обеспечивают финансовую безопасность Российской Федерации, а также их полномочия. Тем не менее конкретных положений о финансово-правовой охране национальной безопасности она не содержит.

В данной вертикальной иерархии источников права следующими стоят международные договоры и нормы. Касательно финансово-правовой охраны национальной безопасности можно выделить некоторые документы. Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (Нью-Йоркская конвенция) была принята резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН 9 декабря 1999 года [23]. Российская Федерация ратифицировала её Федеральным законом от 10.02.2002 года № 88 «О

р

а Данный международный договор определяет основы о том, что:

т – Все государства-участники устанавливают меры по препятствию и
и противодействию финансирования терроризма прямо или через

ф

и

к

а

организации, осуществляющие как законную деятельность, так и запрещённую законом.

– Государства должны выявлять, блокировать и накладывать арест на любые средства, которые могут быть использованы в преступных целях, а также конфискуют такие средства.

В данном международном нормативном акте содержится перечень преступлений, которые связаны с финансированием терроризма.

Также 31 октября 2003 года была принята Конвенция ООН против коррупции [17]. Данная Конвенция послужила началом для формирования национального законодательства о противодействии коррупции в Российской Федерации. В ней содержится также список коррупционных деяний. Так государства-участники в области противодействия коррупции обязуются:

- формировать и осуществлять национальную политику в области противодействия коррупции;
- оценивать правовые документы и меры противодействия коррупции для определения их целесообразности и соответствия современным условиям;
- принимать соответствующие законы о противодействии коррупции;
- устанавливать комплекс мер и норм, которые обязывают должностных лиц сообщать о коррупционных деяниях, о которых им стало известно в процессе исполнения своих обязанностей;
- устанавливать комплекс мер и норм, которые обязывают должностных лиц предоставлять информацию о своих доходах и имуществе;
- устанавливать ответственность должностных лиц, которые совершают коррупционные правонарушения.

Конвенция Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшавская конвенция) была заключена 16.05.2005 года [18]. Данным документом регламентируются базовые положения о легализации

преступных доходов. В Конвенции особое внимание уделяется мерам по борьбе с конфискацией доходов.

- Все государства-участники принимают такие меры для обеспечения конфискации доходов и имущества, полученных от преступной деятельности, конфискации оружия.
- Государства-участники обязуются создавать надзорные, регулятивные и мониторинговые меры по устранению легализации денежных средств, добытых преступным путём.
- Государства-участники Конвенции обязуются создавать меры по расследованию преступлений.

Также стоит отметить, что Конвенция содержит список правонарушений, которые связаны с легализацией доходов, полученных преступным путём.

Данные документы закрепляют основы финансово-правовой охраны национальной безопасности, но не содержат основных понятий. Нужно сказать, что ими устанавливается база для создания финансово-правовой охраны национальной правовой системы Российской Федерации. Под воздействием международных норм сформировалось и законодательство РФ.

Так, на их основе были приняты: Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 года № 273 [47], Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7.08.2001 года № 115 [50]. Помимо данных законов в Кодекс об административных правонарушениях РФ и в Уголовный кодекс РФ были внесены многочисленные изменения и составы правонарушений и преступлений.

Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 года № 273 определяет:

- основополагающие принципы противодействия коррупции;

– основные полномочия органов государственной власти в области предупреждения коррупции, борьбы с ней, сведения к минимуму и устранения последствий коррупционных правонарушений.

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7.08.2001 года № 115. Закон распространяется на субъектов финансовой деятельности, то есть на банки и небанковские кредитные организации, тех, кто управляет ценными бумагами и страховые компании. Поскольку данные субъекты постоянно участвуют в принятии и передаче денежных средств.

– Они должны следить проведением операций и сделок, поскольку клиенты могут проводить транзакции для сокрытия истории происхождения денежных средств.

– Банки создают отделы финансового мониторинга. Именно работники данного отдела занимаются контролем и проверкой банковских операций и сделок, находят сомнительные операции и сообщают о них.

Федеральным законом накладывается большой пласт обязанностей на его субъектов. Данные обязанности включают в себя проверку документов клиента и сведений о нём, обновление информации о клиентах, постоянное наблюдение за деятельностью клиента, контроль операций и сделок.

Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2020 года № 390 устанавливает основополагающие принципы, содержание деятельности по обеспечению финансовой безопасности государства и полномочия органов государственной власти. Данный закон является общим и регулирует все виды безопасности. В нём не упоминается экономическая или финансовая безопасность. Стоит вспомнить о том, что финансовая безопасность и финансово-правовая охрана национальной безопасности тесно связаны с другими видами безопасности, поэтому они присутствуют в каждом из них. При всём сказанном, Федеральный закон «О безопасности» имеет некоторые недостатки в том, что нет закрепления видов безопасности, основ правового

регулирования экономической безопасности, а также не определено место права в обеспечении национальной безопасности РФ.

На сегодняшний день основы финансово-правовой охраны национальной безопасности заложены скорее в Указах Президента Российской Федерации. Виды безопасности, которые имеют наибольший приоритет для государства, подробно раскрываются в них через определение задач и основных угроз. Поэтому одни виды безопасности находятся в составе более приоритетных. Так, финансово-правовая охрана национальной безопасности входит в состав финансовой безопасности, а та в свою очередь является разновидностью экономической безопасности.

Основным документом, регулирующими вопросы политики обеспечения национальной безопасности РФ, является Указ Президента РФ от 2.07.2021 года № 400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Стратегия является базовым документом стратегического планирования и определяет национальные интересы и приоритеты в финансовой сфере.

Касательно финансово-правовой охраны национальной безопасности, то она рассматривается в аспекте улучшения и развития нормативно-правовых норм. Выявляются потенциальные мировые угрозы, которые связаны с неустойчивостью рынка и в целом экономики, резким повышением и падением цен, курса национальной валюты, слабой безопасностью и ненадёжной защищённостью финансовой системы. Также, в документе отмечается, что экономическая безопасность является разновидностью национальной безопасности. То есть финансовая безопасность и финансово-правовая охрана являются частью национальной безопасности.

Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года» № 208 был принят 13.05.2017 года. Среди опасностей и угроз финансовой безопасности были определены:

- колебания экономической ситуации товарных и финансовых рынков;

- восприимчивость к мировым угрозам финансовой системы Российской Федерации;
- чувствительность и незащищённость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы;
- отсутствие баланса суммы доходов и расходов в бюджетной системе;
- высокий уровень преступности, в том числе коррупции;
- низкий темп её развития;
- ограниченность ресурсов долгосрочного назначения;
- дефицит инвестиций и т. д.

Данный указ уже более подробно раскрывает основные понятия экономической безопасности.

Под угрозами экономической безопасностью понимается «совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере» [42].

Помимо названных правовых актов финансово-правовая безопасность регулируется налоговым и бюджетным законодательством, законодательством о валютном регулировании и контроле, но они тоже не раскрывают основных процессов и понятий о финансово-правовой охране национальной безопасности.

Нынешнее состояние правовой основы бюджетной системы Российской Федерации можно назвать сформировавшийся правовой базой, но всё ещё требующей улучшения и её развития. Развитие правовой основы бюджетной системы должно происходить на основе стратегии обеспечения бюджетной безопасности.

В первую очередь, Конституция РФ устанавливает систему органов государственной власти, осуществляющих функции по бюджетным вопросам, а также ряд их полномочий и взаимодействия органов.

Бюджетным кодексом Российской Федерации устанавливает основные принципы бюджетного законодательства РФ, формирование и деятельность бюджетной системы Российской Федерации [2]. Также устанавливает совокупность субъектов бюджетных правоотношений, деятельности по созданию, составлению и изучению проектов бюджетов, их утверждение и исполнение, основания для ответственности и их виды в случае нарушения бюджетного законодательства РФ.

Бюджеты Российской Федерации разделяются на федеральные и бюджеты внебюджетных фондов (Социальный фонд России и Фонд обязательного медицинского страхования), региональные бюджеты и бюджеты территориальных внебюджетных фондов, а также местные бюджеты (городские бюджеты, районные бюджеты).

К тому же, определяются классификации доходов и расходов, устанавливаются группа источников финансирования государственных бюджетов и группа операций сектора государственного управления в зависимости от их экономического содержания.

Целью данной работы не является проанализировать весь существующий пласт законов в области финансовой безопасности, но благодаря проделанной работе можно составить некоторые выводы.

В завершении, хочется заказать о том, что была проведена большая исследовательская работа. Были определены место и роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности и определено соотношение основных понятий, связанных с финансовой безопасностью. Также успешно раскрыто содержание финансово-правовой охраны национальной безопасности: объекты, субъекты, предмет и функции. Проведёт анализ нормативно-правовой базы в сфере финансовой безопасности и финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Развитие и продвижение в правовом регулировании правовой охраны национальной безопасности безусловно есть, но существуют и недостатки.

Они выражаются в том, что вопросы, касающиеся финансово-правовой охраны национальной безопасности, не регулируются на уровне стратегических документов. Не существует единого, системного подхода к определению финансово-правовой охраны национальной безопасности. Нужно менять существующие законы, например, Федеральный закон «О безопасности». Но создавать новые, касающиеся только финансово-правовой охраны национальной безопасности не является целесообразным.

Глава 2 Состояние обеспечения финансово-правовой охраны национальной безопасности в современной России

2.1 Угрозы финансовой безопасности РФ и их классификация.

Одним из важнейших вопросов, стоящих перед государством, является обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации. С начала 2000 годов возможность потери финансовых ресурсов в Российской Федерации из-за появления новых угроз только растёт. Возможность потери финансовых ресурсов объясняется многими причинами: мировым экономическим кризисом, снижением цен на экспортируемые товары, ростом инфляции в стране, снижением курса национальной валюты и т. д. В первую очередь важность выявления угроз связана с тем, что это сказывается негативно на налогово-бюджетной сфере экономики.

Для успешной борьбы с угрозами безопасности законодательными органами власти постоянно разрабатываются различные меры, которые направлены на обеспечение безопасности страны. Данные меры устанавливаются для обеспечения безопасности налогоплательщиков, защиты их прав и интересов, для развития экономики Российской Федерации в целом.

Тем не менее несмотря на то, что органы государственной власти ведут постоянную работу над тем, чтобы обеспечить безопасность экономики страны. Всё ещё существуют угрозы, которые способны подорвать нормальное состояние экономики государства. С развитием технологий субъекты, создающие опасность для экономики, смогли выработать новые и более сложные методы и средства для совершения финансовых преступлений. На сегодняшний день почти каждый человек сталкивался с мошенниками, которые пытались завладеть его денежными средствами. В масштабах целой страны угрозы финансовой безопасности могут нанести огромный вред экономике всего государства.

В научной литературе, как правило, все угрозы национальной безопасности делят на внешние и внутренние. В.К. Сенчагов отмечает, что внутренние угрозы оказывают негативное влияние сильнее внешних, потому что их длительное влияние на экономику государства способно сделать её более уязвимой к внешним угрозам и более зависимой от действий других стран и международных финансовых организаций [53].

Попытки выделить различные классификации правоведами в научной литературе предпринимались большое количество раз, но единой классификации не существует. Угрозы изменчивы, и каждая классификация наиболее актуальна только в определённый период времени. Но существуют общие основания, по которым возможно отнести угрозу к определённой классификации. Так, критериями угроз финансовой безопасности являются:

- потенциальные и реальные — зависят от уровня готовности влияния на финансовую систему государства;
- внешние и внутренние — зависят от места образования угрозы;

При этом внутренние угрозы также можно поделить по уровню государственной власти: федеральный, региональный и местный.

Также все потенциальные и реальные, внешние и внутренние делятся по следующим критериям:

- прямые и косвенные — зависят от намерения влияния на экономику государства;
- первичные и вторичные — зависят от степени опасности (внутренние угрозы в основном являются приоритетными);
- субъективные и объективные — зависят от характера воздействия (объективные не зависят от человека вообще, а субъективные обычно возникают из-за непредвиденных ошибок человека);
- по сферам финансовой системы: угрозы в бюджетной, налоговой сферах, сфере государственного долга и т. д.;

– сильные, слабые и нейтральные — зависят от оценки влияния угроз на экономику.

Кроме того, стоит отметить, что угрозы финансовой безопасности стоит отличать от факторов, способных влиять на экономическую обстановку страны, которые являются следствием угроз. К таким факторам могут относиться: снижение уровня доходов и жизни населения, рост цен на некоторые товары и услуги, дефицит бюджета и т.д.

В данной работе мы выделим основные и наиболее актуальные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации. К примеру, Л.С. Качанова и С.Р. Иневаткина также делят угрозы на внешние и внутренние и выделяют среди актуальных угроз следующие: зависимость от импорта товаров, нестабильность национальной валюты, санкции в отношении РФ со стороны Запада и Европы, киберпреступность и т. д. [13].

В.К. Сенчагов выделяет: низкий уровень жизни населения, отток капитала в зарубежные государства, а также инвестиций, возможность уплаты внешнего долга и т. д. [53].

Стоит отметить, что выделенные угрозы также отражают положения Указа Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

Так, к внешним угрозам финансовой безопасности относятся:

- мировой экономический кризис;
- экономический терроризм;
- санкции в отношении Российской Федерации;
- теневая экономика;
- зависимость России от сырьевого экспорта;
- увеличение государственного долга.

К внутренним угрозам финансовой безопасности относятся:

- уровень инфляции;
- финансовые преступления, а также недостаточный уровень защиты;

– высокий уровень коррупции.

Также стоит сказать, что все угрозы финансовой безопасности связаны очень тесно между собой. Одни угрозы могут порождать другие. К примеру, мировой кризис ведёт к росту инфляции, кредитных ставок, безработицы, изменению цен на товары российского экспорта и падению производства. Мировой экономический кризис является очень серьёзной угрозой для национальной безопасности всех стран. Анализируя кризисные ситуации прошлых лет, можно сделать вывод о том, что мировой кризис происходит обычно в условиях политической нестабильности, неправильного управления и регулирования финансового рынка и различных непредвиденных явлений и т. д. Такими явлениями могут быть пандемия COVID-19 или стихийные катастрофы.

Данные слова подтверждаются мнением В.К. Сенчагова, который отмечает, что внешние и внутренние угрозы вызывают политические волнения в обществе, а также приводит в пример перестройку, которая повлекла за собой в конечном итоге распад СССР [53]. Действительно, среди основных внешних и внутренних причин можно выделить экономический кризис и преобладание тяжёлой промышленности.

Российская Федерация в сложившихся условиях показывает, что она способна осуществлять экономическую политику твёрдо, выполняя поставленные Президентом РФ национальные цели.

В первую очередь мировой кризис является неспособностью сотрудничества между государствами по международным и экономическим вопросам, сотрудничества в производстве и обмене ресурсами. Это и порождает многие из угроз национальной безопасности в целом.

Как отмечается в ежегодном прогнозе ИМЭМО РАН за 2022 год, в большей степени опасность представляют следующие последствия: рост цен на товары, изменение курса рубля, спад ВВП и снижение денежных средств в экономики России, сокращение доходов населения [34, с. 31-33].

Кроме того, в условиях международного кризиса банки несут потери денежных средств, граждане — потери сбережений, а организации не могут развиваться. Доходы населения в условиях кризиса не растут, соответственно, в государственную казну не поступают бюджетные средства. Государство может столкнуться с дефицитом бюджета.

На международном уровне для сотрудничества создаются различные международные организации. Например, Международный валютный фонд, который координирует действия по снижению финансовых рисков и стабилизации положения на мировом рынке. А также главной функцией МВФ является выдача займов для государств с целью компенсации дефицита бюджета и оздоровление экономики [24].

Для сохранения стабильного состояния государство должно заранее прогнозировать угрозы и риски для экономики и принимать меры для недопущения финансовых потерь, также анализировать экономические тенденции и закономерности и реагировать на негативные изменения вовремя. Кроме того, все государства должны стремиться к сотрудничеству и урегулированию вопросов и конфликтов мирным путём.

Следующей угрозой финансовой безопасности являются терроризм. Негативное влияние на финансовую безопасность и экономику государства в целом террористические организации оказывают посредством получения денежных средств на финансирование своей преступной деятельности. Терроризм проявляется не только в форме террористических актов, но и в форме использования экономических средств для ухудшения положения государства в различных сферах жизни общества. К примеру, кубинцы назвали экономическим терроризмом то, что США ввели экономические санкции против Кубы. Из-за этого граждане Кубы вынуждены жить в изоляции уже больше 60 лет.

Термин «экономический терроризм» обозначает действия, которые оказывают негативное влияние на экономику, конкуренцию, социальные слои

для получения экономической выгоды [7].

В своей преступной деятельности террористы используют различные способы:

- за счёт захваченных территорий и отраслей, которые позволяют постоянно получать доход;
- за счёт сети «Интернет». Террористы в социальных сетях нередко обманными путями получают финансирование под видом благотворительности и инвестирования;
- за счёт организаций, осуществляющих благотворительную и предпринимательскую деятельность. Так, террористы, пользуясь своими связями, получают финансовую поддержку обманным путём от субъектов, владеющих большим количеством денежных средств.
- за счёт преступной деятельности, связанной с торговлей оружием, наркотиками и т.д.

Среди последствий для экономики терроризма можно выделить финансовую нестабильность и снижение количества инвестиций. Во-первых, если правительство какого-либо государства вынуждено находится в зависимом положении от террористов и предоставляет им финансовые средства, то это останавливает развитие экономики страны. Во-вторых, государство, которое часто подвергается террористическим атакам, для инвесторов становится непривлекательным из-за возможной потери своих денежных средств.

Также отдельное внимание стоит уделить санкциям, вводимых против России, поскольку данная угроза очень актуальна на сегодняшний день. Кратковременные и единичные санкции могут вызвать небольшие проблемы в экономике государства, но, как правило, не влияют на её стабильность. Однако глобальные и длительные санкции способны дестабилизировать нормальное состояние экономики. Такие санкции приводят к обвалу курса национальной валюты, росту инфляции, дефициту бюджета и другим проблемам.

На сегодняшний день Россия находится под санкциями ряда недружественных стран (США, Канада, Австралия и т.д.) из-за несогласия с решениями по обеспечению национальной безопасности и интересов нашего государства. Санкции выражаются в ограничениях финансовой системы Российской Федерации (в первую очередь в отношении оплаты государственного долга), осуществлении деятельности компаний и предпринимателей и т. д. Они вводились именно в финансовой сфере РФ для наибольшего вредоносного воздействия и на другие сферы жизни общества.

Но санкции не всегда влияют плохо на экономику государства. Санкции могут стать катализатором для страны и только стимулировать экономику. Например, Россия в результате введения санкций увеличила отечественное производство товаров и услуг, поскольку рынок стал намного свободнее. Были увеличены объёмы сельскохозяйственного производства и производства пищевой промышленности. Также были найдены новые рынки для экспорта продукции на Востоке, выстроены новые логистические пути.

Несмотря на то, что государство предприняло успешные попытки для оптимизации финансовой системы РФ в нынешних условиях, данная угроза всё ещё носит опасных характер, потому что она ограничивает возможности для развития экономики страны.

Теневая экономика представляет собой вид незаконной деятельности, которая не зарегистрирована официально и не облагается налогами. Теневая экономика выделяется тогда, когда государство не способно удовлетворить потребности населения или выступает против интересов общества. При этом официально она не учитывается в статистиках.

Существует 3 вида теневой экономики:

– «беловоротничковая экономика» характеризуется осуществлением деятельности её субъектами с целью личной выгоды и проявляется в виде сокрытия некоторой части доходов за произведённые товары и услуги в целях снижения суммы налога;

- «серая экономика» осуществляется с целью получения дохода путём мошенничества (взятки, кражи), нарушения трудовых прав работников, коррупции, сомнительных операций для вывода денежных средств за рубеж;
- «чёрная экономика» полностью запрещена законодательством РФ и выражается в осуществлении незаконной деятельности (торговля оружием и наркотиками и т. д.) [54].

Теневая экономика может проявляться достаточно безобидным образом, когда работники не имеют официальной занятости. Они осуществляют свои трудовые обязанности без трудового договора. Но при этом государство при этом не получает соответствующие налоги в бюджет.

Так, среди последствий деятельности субъектов теневой экономики можно выделить:

- уменьшение доходов бюджета государства, потому что незарегистрированные организации или нелегальные работники налоги не выплачивают;
- недостаток социальной защиты населения. Незарегистрированные организации не участвуют в системе социальной защиты и медицинского страхования своих работников. Работники вынуждены осуществлять свою трудовую функцию в условиях отсутствия больничного, отпуска и т. д.;
- ущерб для конкуренции, поскольку цены меньше на товары и услуги, произведённые нелегальными организациями.

Также угрозой финансовой безопасности является зависимость Российской Федерации от сырьевого экспорта. Нефть, газ, уголь, различную химическую и металлургическую продукцию наше государство поставляет для соседних дружественных стран. Но последствия экспортно-сырьевой ориентации для экономики способно нанести вред. Объём сырьевых запасов имеет свойство сокращаться с течением времени, поэтому всё больше

государств стараются найти новые источники дохода. Также значительное влияние оказывает уровень цен на мировом рынке, спрос на сырьё, спекуляция и т. д.

По данным Федеральной службы государственной статистики, доля минеральной продукции (нефть, газ, уголь и т. д.) от всего экспорта за 2021 год составила 56,2 %. Это половина всей экспортируемой продукции. При том, что продовольственные и сельскохозяйственные товары составили всего 7,3 %, а транспортные средства — всего 6,6 [3]. В сравнении с 2020 годом экспорт сырья был ниже на 4,9 %, а в 2019 он был выше на 7,1 %.

При этом импортируются транспортные средства (49,3 %) и продовольственные и сельскохозяйственные товары (11,6), а также химическая продукция (18,3 %) в большей степени. Подобные приоритетные направления импорта в совокупности с экспортом сырьевой продукции создают опасность для финансовой безопасности, поскольку спрос и цены изменчивы, а страна имеет сильную зависимость от иностранных технологий [3].

Также цены на сырьё постоянно меняются. Поскольку большую часть доходов Российская Федерация до сих пор получает от экспорта нефти, газа и другого виды сырья, неустойчивость цен может привести к сильному снижению уровня доходов государства.

Зависимость Российской Федерации от экспорта сырья также связана с тем, что экономика не разнообразна. После введения санкций ситуация стала лучше, как уже упоминалось. Но государственную политику нужно строить на том, чтобы начинать полагаться на собственное производство, а не только на природные ресурсы.

Также от направленности на экспорт сырья влечёт за собой недостаток инвестиций в других отраслях производства. Производство иной продукции просто становится невыгодным для предпринимателей, что снижает расширение ассортимента товаров и услуг.

К тому же сырьевой экспорт ведёт к зависимости от внешнего спроса. Если возникнут геополитические конфликты между Россией и странами Востока, то это приведёт к тому, что возможностей сбыта сырья резко сократятся.

Следующей угрозой финансовой безопасности является рост внешнего долга России. Рост внешнего долга ведёт к тому, что государство вынуждено увеличивать затраты на его обслуживание. Внешний государственный долг представляет собой долговые обязательства, которые государство несёт перед иностранными кредиторами (иностранными государствами, международными организациями и т. д.) [32]. Резкий рост внешнего долга оказывает серьёзное давление на экономику государства и в конечном итоге может привести к дефолту.

В 2022 году в связи с тем, что власти США решили отрезать от мировой экономики Россию, она была не способна выплатить внешний государственный долг. Практически произошёл технический дефолт из-за действий США.

На сегодняшний день рост внешнего государственного долга снижается. По расчётам Банка России, он составляет 357,9 миллионов долларов США на момент 1 апреля 2023 года [28]. При этом долг с начала 2023 года снизился на 22,6 миллионов долларов США [28].

Одним из основных последствий роста внешнего долга для экономики является неспособность государства выплачивать по взятым на себя обязательствам. Если уровень внешнего долга страны достигает таких размеров, когда она отказывается его выплачивать, то может наступить дефолт.

В большей степени рост внешнего долга ведёт к тому, государство не может направлять денежные средства на выполнение социальных обязательств. Заработные платы бюджетных работников, пенсии и пособия, финансовое обеспечение детских садов и больниц не выплачиваются в установленный срок.

Государство не способно направлять денежные средства также на здравоохранение и развитие инфраструктуры.

Ещё одной угрозой финансовой безопасности Российской Федерации является рост инфляции. Она оказывает негативное влияние на все аспекты экономики, включая уровень цен на товары и услуги, уровень зарплат и пенсий, спрос на национальную и иностранную валюту и т. д. Но также стоит отметить, что и на уровень годовой инфляции влияет огромное количество факторов, способных вызвать её рост. Это такие факторы, как демографические показатели, денежная эмиссия, стабильность курса национальной валюты, изменение цен на товары и услуги и т. д. Также в нынешней политической обстановке многие потоки привлечения финансов в виде инвестиций в Россию заблокированы, а зарубежные компании закрылись.

Согласно комментариям Центрального Банка России, прогнозируется снижение уровня инфляции в первой половине 2023 года, но во второй половине он снова возрастёт до 4% [6]. В апреле 2023 года инфляция составляет всего 2,31%. В сравнении с началом 2023 года — 11,77% [16]. Данные показатели отражают то, что даже в условиях нестабильной политической обстановки и последствий от COVID-19 государственные органы смогли сдержать уровень инфляции за короткий период времени.

Стоит отметить, что снижение инфляции в России происходит практически ежегодно и носит сезонный характер, поскольку цены на некоторые товары падают.

Вот некоторые основные направления, на которые инфляция оказывает неблагоприятное воздействие.

Во-первых, снижается покупательская способность населения. Как правило, происходят ситуации, в которых цены на товары и услуги сильно и резко повышаются, а заработные платы не растут. В нормальных условиях индексация заработной платы должна происходить на таком уровне, при котором с учётом роста цен население сможет позволить те же товары и услуги.

Если у граждан больше нет возможности позволить себе некоторые виды продукции, поэтому падает спрос. Соответственно, для производителей это чревато тем, что им приходится продавать товары по ценам, которые не способны покрыть расходы на изготовление продукции. А также снижаются объёмы производства, потому что предприниматели не могут спрогнозировать продажи.

Помимо производства, страдает и курс национальной валюты. Рубль падает, а иностранная валюта: доллар, евро и другие растут. Также от роста инфляции страдает инвестиционный климат государства. Инвесторы с учётом инфляции получают доход от вложенных денежных средств. Высокий уровень инфляции способен не только оставить инвесторов без дохода, но они и могут потерять все свои финансы. Соответственно, вкладчики с осторожностью относятся к инвестированию в ситуации роста инфляции.

Ещё одной угрозой финансовой безопасности являются преступления в сфере финансов и информации, недостаточный уровень защиты в области финансовых преступлений. Уровень зарегистрированной экономической преступности, согласно последним данным «Портала правовой статистики» Генеральной Прокуратуры РФ, составляет 111 429 преступлений в период с января по декабрь 2022 года [31]. При этом Самарская область находится на 4 месте среди регионов.

Е.Ю. Стоколесов и Н.В. Кочерягина выделяют среди общих черт финансовых преступлений: корыстный характер, латентность, противоправный характер деяний, связанный с движением финансов [37, с. 98]. Все преступления совершаются участниками финансовых отношений с целью получения прибыли.

Финансовые преступления разнообразны и могут варьироваться от обычных квартирных краж до кибератак на крупнейшие компании с целью получения информации о банковских счетах пользователей. К ним относятся противоправные действия, связанные в сфере налогообложения и бюджетной

сфере, банковской сфере, сфере страхования, валютного рынка, финансирования терроризма, киберпреступности т. д.

Киберпреступность составляет особую актуальность и опасность на сегодняшний день, потому что IT-технологии постоянно развиваются. С каждым годом появляются новые пути совершения преступлений. Государству и организациям приходится уделять внимание постоянной разработке новых способов обеспечения безопасности.

Киберпреступления в финансовой сфере представляют собой общественно опасные противоправные действия, которые совершаются в электронной сфере. То есть они совершаются обязательно при помощи компьютеров или сети «Интернет». П.Р. Крупкин определяет, что киберпреступность:

- анонимна;
- используется при помощи сети «Интернет», поэтому может воздействовать на широкий круг лиц;
- находится и действует на расстоянии от жертв преступлений;
- совершается с помощью вредоносных средств;
- может иметь международный характер [14].

Также П.Р. Крупкин отмечает, что преступники действуют при помощи фишинговых сайтов, создаются для получения информации от жертвы преступления [22, с. 172]. Преступники, как правило, создают ненастоящие копии официальных сайтов, а пользователи вводят свои персональные данные. Преступники используют различные способы для получения доверия жертвы. Зачастую используют почтовые рассылки или создают копии аккаунтов в социальных сетях в «Интернете». Посредством таких махинаций в результате мошенники получают не только персональные данные, но и денежные средства.

При этом киберпреступления не всегда совершаются только с целью незаконного финансового обогащения. Данная деятельность также связана с

получением государственной или коммерческой тайны, получением власти и контроля над устройствами организаций и государства.

На государственном уровне особую опасность несут угрозы в бюджетной сфере и в сфере налогообложения. Важность охраны бюджетно-налоговой сферы связано с тем, что именно благодаря ей государство способно реализовывать управленческие, оборонные и другие функции. На сегодняшний день уголовным, налоговым и бюджетным законодательством установлен перечень преступлений.

Зачастую способом совершения преступления выступает уклонение от уплаты налогов путём умышленного внесения в декларацию недостоверных сведений или же не предоставление декларации [52]. Кроме того, в связи с политической обстановкой в мире правоохранительные органы уделяют всё больше внимания деятельности предпринимателей. Из-за нежелания платить налоги на получение прибыли от предпринимательской деятельности субъекты данной деятельности умышленно используют различные схемы. Предприниматели, как правило, нанимают работников на основе гражданско-правовых договоров, хотя работники исполняют трудовую функцию, также скрывают реальные доходы или же осуществляют деятельность, которая не зарегистрирована официально [15].

Кроме того, если государство не сможет обеспечить достаточную защиту, то это может сильно разочаровать граждан и организации, уменьшив их доверие к действующей власти. Именно поэтому правоохранительные органы Российской Федерации должны бороться с совершением финансовых преступлений и принимать различные меры для этого. В том числе создавать правильную правовую базу, разрабатывать государственную политику в области противодействия преступлениям в сфере финансов, укреплять роль институтов государственной власти, а также совершенствовать работу правоохранительных органов по расследованию финансовых нарушений.

Обобщая вышесказанное, можно выделить, что финансовые преступления:

- являются незаконной деятельностью, совершаемой с целью получения экономической выгоды;
- связаны с финансовыми средствами;
- приводят к огромным потерям для личности, организаций, общества и государства;
- развиваются по мере появления новых технологий.

Высокий уровень коррупции оказывает серьёзное влияние на финансовую безопасность Российской Федерации. Неоспоримым является то, что экономика государства не может развиваться в условиях существования такого явления, как «коррупция». Также коррупционные преступления могут совершаться в совокупности с торговлей наркотиками, оружием и другими незаконными действиями.

По данным правовой статистики Генеральной прокуратуры, за 2022 год было зарегистрировано 5540 преступлений за получение взятки, в 2017 году было выявлено всего 3188 преступлений [31]. Это рекордные цифры с 2016 года, потому что до этого уровень коррупции в стране падал.

По большей части всех коррупционных преступлений основное их количество приходится на таможенные, налоговые, судебные и правоохранительные органы. Это происходит из-за того, что должностные лица наделены полномочиями в области управления. И из-за того, что государственные служащие постоянно взаимодействуют с преступниками.

Также, стоит отметить, что коррупция носит латентный характер, что затрудняет выявление преступлений. Ведь в совершении преступления, как правило, заинтересованы все стороны.

Для экономики страны коррупция оказывает такие негативные последствия:

- развитие теневой экономики;

- торможение в реализации социальных и экономических государственных программ и проектов;
- неэффективное распределение ресурсов из-за в сфере закупок;
- повышение расслоения общества и бедности;
- использование бюджетных средств не по назначению.

Для государства все вышеперечисленные угрозы в первую очередь чреваты сокращением бюджетных средств на обеспечение и развитие всех сфер жизни общества, поэтому важно своевременно выявлять их и устранять.

2.2 Анализ существующих мер финансово-правовой охраны национальной безопасности

В условиях глобализации экономики государств и постоянно меняющейся политической ситуации в мире вопросы обеспечения национальной безопасности для всех стран становятся приоритетными. Совокупность всех денежных средств государства является важным инструментом, который помогает в обеспечении безопасности экономики страны. Поэтому разработка мер, направленных на обеспечение финансово-правовой охраны национальной безопасности, представляет всё большую актуальность.

В юридической науке понимаются под мерами финансовой безопасности ограничения, которые применяются органами государственной власти с целью прекращения незаконной деятельности нарушителей, обеспечения защиты финансовой системы страны и устранения источников, которые несут опасность.

Меры финансово-правовой охраны национальной безопасности состоят в том, что государство посредством установления нормативно-правовых актов регулирует общественные отношения, складывающиеся по поводу финансов. То есть меры представляют собой совокупность всех правовых средств,

способов, границ, выражающиеся в конкретных действиях органов власти, которые регулируют поведение людей.

Также, нужно учитывать, что меры финансово-правовой охраны национальной безопасности применяются в пределах обеспечения экономической безопасности.

Как уже упоминалось, у мер финансово-правовой охраны национальной безопасности есть свои достоинства и недостатки. С одной стороны, данные меры помогают сохранить финансовые ресурсы внутри страны и снизить уровень преступлений в области финансов. С другой стороны, меры могут сказаться плохо на экономике в виду большого количества ограничений. В любом случае меры финансово-правовой охраны национальной безопасности являются необходимыми в современном мире.

Финансово-правовая охрана национальной безопасности в первую очередь находит свою реализацию через комплекс мер, выражающихся в создании нормативной базы и влияющих на саму систему права, а также реальных действия государства по обеспечению сохранности финансовой системы и борьбе с финансовыми преступлениями.

Стоит вспомнить о том, что в систему финансово-правовой охраны всходит национальное законодательство, государственные регуляторы и международные договоры, и соглашения в области борьбы с коррупцией, финансированием терроризма и экстремизма и другими преступлениями.

Финансово-правовая охрана является неотъемлемой частью государственной политики в области обеспечения национальной безопасности. Поскольку законодательство не сдержит прямых положений о мерах финансово-правовой охраны, мы можем выделить существующие меры из общего пласта нормативной базы.

Начать стоит с анализа основополагающей меры финансово-правовой охраны в области обеспечения национальной безопасности, а именно формирования полной и современной нормативной базы.

Создавать отдельные нормативно-правовые акты не является разумным, поскольку финансы охватывают многие сферы жизни общества, которые в той или иной степени уже регулируются соответствующими законами. Тем не менее, анализируя действующее законодательство в области финансов, можно сделать вывод о том, что имеются некоторые недостатки. Существует множество проблем, связанных с отсутствием понимания базовых понятий о безопасности, опасности и угрозах и т. д.

Основными направлениями формирования законодательства о финансовой безопасности являются:

- регулирование финансовой деятельности, выражающееся в разработке и принятии нормативных актов по контролю за деятельностью банков, страховых и других финансовых организаций;
- противодействие финансовым преступлениям, в том числе отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, выражающееся в установлении требований к проверке клиентов, контроля за деятельностью организаций и т. д.
- обеспечение финансовой стабильности и защиты прав вкладчиков, выражающееся в наличии финансовых резервов и предоставлении информации для клиентов об услугах и условиях заключений договоров;
- укрепление финансовой прозрачности посредством установления необходимых требований к своевременному раскрытию информации о деятельности организаций;

Создание нормативно-правовых актов начинается с законодательной инициативы. Субъекты, имеющие право законодательной инициативы, вносят проекты нормативно-правовых актов в Федеральное собрание. Любой законопроект должен пройти все стадии до принятия и вступления закона в силу. Сначала законопроект рассматривает Государственная Дума, а после — Федеральное собрание. Правом законодательной инициативы обладает ограниченный круг лиц. Это Президент, сенаторы Федерального Собрания.

Депутаты Государственной Думы, члены Правительства, а также законодательные органы субъектов России, Верховный и Конституционные Суды РФ [19]. На практике же каждый гражданин может предложить свой законопроект. Сделать это можно либо через депутата или сенатора, либо через Интернет-сайт «Российская общественная инициатива».

После регистрации законопроекта происходит его рассмотрение. Обычно все законопроекты рассматривают в трёх чтениях.

На первом чтении депутаты Государственной Думы рассматривают положения законопроекта, насколько он соответствует Конституции. Важным моментом является уже на этом этапе выявить все возможные коллизии, пробелы и другие проблемы законопроекта для его доработки. После проведения голосования в третьем чтении, если большинство депутатов проголосовало за его принятие, то законопроект передаётся на рассмотрение Советом Федерации. На данной стадии Совет Федерации принимает либо отклоняет законопроект. В случае его принятия Президент РФ утверждает закон. После чего закон публикуется в печатных изданиях и на «Официальном интернет-портале правовой информации».

Анализируя действующее законодательство Российской Федерации, можно выделить следующие меры финансово-правовой охраны национальной безопасности:

Во-первых, это финансовый контроль, осуществляемый государственными органами. Уполномоченные органы государственной власти в пределах своей компетенции осуществляют финансовый контроль в любой сфере экономики. Целью проведения финансового контроля является поддержании законности и правомерности использования государственных бюджетных и внебюджетных средств.

Также финансовый контроль разделяется на виды. Н.Г. Долматова, отмечает «бюджетный, налоговый, страховой, валютный» как виды финансового контроля [8, с. 131]. Финансовый контроль является общим

определением для разных видов контроля в области нарушений законодательства о налогах, бюджете и т. д.

В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ, делится государственный финансовый контроль на внешний и внутренний [2]. Финансовому контролю подлежат все государственные учреждения. На федеральном уровне внешний контроль осуществляется Счётной палатой Российской Федерации. Счётная палата контролирует федеральную собственность России и денежные средства. Внутренний контроль производится Федеральным казначейством. Также Бюджетным кодексом РФ установлено, что предварительный контроль осуществляется в процессе исполнения бюджета, а последующий уже по результатам исполнения [2].

Кроме того, бюджетным законодательством устанавливаются методы государственного финансового контроля: проверка, ревизия и обследование [2]. Под проверкой понимается процесс изучения документации и отчётности, предоставленной субъектами финансового контроля, за определённый период времени. Ревизия является методом финансового контроля, при котором обеспечивается комплексная и детальная проверка всех финансовых операций, бюджетной и бухгалтерской отчётности учреждений. Обследование же представляет собой проверку определённой сферы деятельности учреждения.

Также проверки подразделяются на камеральные, выездные и встречные. Камеральные проверки проводятся по поводу бюджетной и бухгалтерской отчётности и иной документации на территории нахождения органа власти, осуществляющего проверку.

Выездные проверки проводятся уже по месту субъекта финансового контроля, в котором проводится проверка. При этом проверяется соответствие совершённых операций бюджетной и бухгалтерской отчётности и иной документации.

Встречные проверки, как правило, проводятся в целях установления недостающей информации или её уточнения о субъекте финансового контроля.

Во-вторых, это финансовый мониторинг. Финансовый мониторинг осуществляется Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации. В её задачи входит недопущение отмывания денежных средств, которые были получены преступным путём, а также недопущение финансирования терроризма. Банки, страховые компании и другие субъекты обязаны сообщать Росфинмониторингу о всех сделках, которые вызывают у организаций подозрения. Контроль финансовых операций регулируется Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» [50].

Финансовый мониторинг делится на внутренний и обязательный. Внутренний контроль осуществляется самими организациями для оперативного пресечения незаконных операций. Организация проверяет информацию и всю документацию о клиенте и сделке. К примеру, если клиент является салоном красоты, но скупает драгоценные металлы, у банка возникнут сомнения в том, что сделка является законной. Банк в таком случае направляет данные в Росфинмониторинг для проверки на нарушения законодательства. Обязательный контроль проводит Росфинмониторинг.

Процесс финансового мониторинга, организуемый Росфинмониторингом, включает в себя определённые меры:

- сбор и анализ информации о клиенте (идентификационные данные, отчёты о финансовых операциях);
- выявление потенциальных рисков и незаконных операций;
- установление мер и систем контроля в области обеспечения национальной безопасности;

Финансовый мониторинг является непрерывным процессом, который требует постоянного анализа и оценки, действующего законодательства и информации о клиентах, а также контроля за их деятельностью.

В-третьих, проведение налогового контроля. Налоговый контроль представляет собой комплекс мер по соответствию деятельности субъектов налогового контроля действующему налоговому законодательству.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ, проверки также делятся на камеральные и выездные [25]. Камеральные проводятся в налоговой инспекции, а выездные по месту субъекта проверки. При этом при проведении камеральных проверок проверяется только определённый налог, по которому была подана декларация. В случае проведения выездной проверки могут проверяться все налоги за проверяемый период.

Помимо проведения проверок, налоговые органы могут получать объяснения. Как правило, налогоплательщик вызывается в налоговую инспекцию с целью получения объяснений по различным вопросам. Также ещё одной формой контроля является проверка данных учёта и отчётности. Органы налогового контроля предъявляют требования к налогоплательщику, в которых указывают какие документы субъект должен предоставить. Кроме того, налоговые органы могут проводить осмотр территорий, помещений, документации и предметов и налоговый мониторинг. Налоговый мониторинг проводится в целях повышения прозрачности уплаты налогов. Проверяется то, насколько налогоплательщики правильно и своевременно уплачивают налоги.

В-четвёртых, Федеральным законом РФ от 04.05.2011 № 99 «О лицензировании отдельных видов деятельности» устанавливается лицензирование на оказание определённых видов услуг [44]. К примеру, лицензия требуется для оказания соответствующей деятельности банкам или страховым организациям. Лицензирование позволяет контролировать качество оказания услуг и надзирать за проведением деятельности организаций. Процесс лицензирования состоит в том, что уполномоченный орган государственной власти выдаёт специальное разрешение на осуществление определённой деятельности. Такое разрешение подтверждает, что организация отвечает установленным законами стандартам и требованиям.

Лицензирование выступает важным инструментом обеспечения финансово-правовой охраны национальной безопасности. Поскольку лицензирование является гарантией того, что организации, которые занимаются финансовой деятельностью, имеют знания и навыки для обеспечения безопасности клиентов и защиты их прав. Также за деятельностью организаций осуществляется государственный лицензионный контроль на соответствие требованиям законодательства.

В-пятых, Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, установлено, что в целях проверки финансовой отчётности организации на соответствие законодательства РФ проводятся аудиторские проверки [49].

Аудит подразделяется на внутренний и внешний. Внутренний аудит проводится организацией самостоятельно, что во многом может предотвратить возможные нарушения законов, выявить нарушения и устранить их. Внутренний аудит проводится аудитором либо их группой из числа работников организации (кроме работников бухгалтерии).

Преимущество внутреннего аудита заключается в том, что организация сама находит нарушения, узнаёт о том, насколько эффективно используется денежные средства компании.

Результаты такого аудита конфиденциальны. Также организация может вовремя нивелировать допущенные нарушения, поэтому со стороны государственных органов власти санкций не последует. Так, организация будет способна выявить все нарушения и устранить их по рекомендациям аудитора.

Внутренний аудит проводится в несколько этапов:

- планирование аудита, состоит из подготовки лиц, проводящих аудит (определение объекта аудита, целей, метода процедуры аудита, вопросы, критерии оценки и т.д.)
- проведение аудиторской проверки, в соответствии с составленными рекомендациями аудитор открывает и проводит проверку;

– подведение итогов проверки, составление результатов в форме отчёта, передача результатов руководителю.

Но, лица, проводящие аудиторские проверки, обязаны сообщить в уполномоченный орган о результатах проверки, если в компании были обнаружены нарушения, которые связаны с финансированием терроризма и отмыванием доходов, полученных преступным путём [49].

Внешний аудит проводится же организациями, которые имеют право на осуществление аудиторской деятельности. Такие организации являются независимыми в отношении проверяемой компании. Внешние аудиторские проверки должны проводиться не реже чем раз в 5 лет.

Процедура внешнего аудита во многом схожа с внутренним. Различия заключаются в том, что все ключевые моменты содержатся в договоре.

Преимущества внешних проверок состоят в том, что аудиторы осуществляют свою деятельность независимо. Во время проведения внутренних проверок сотрудники, являющиеся аудиторами, могут необъективно оценить деятельность компании при обнаружении мошеннических схем.

Также государственные органы осуществляют контроль государства за экспортом и импортом. Меры таможенного контроля представляют собой совокупность действий по соблюдению законодательства о таможенном регулировании. В Российской Федерации таможенный контроль осуществляется Федеральной таможенной службой.

Во время проведения таможенного контроля сотрудники органов власти осуществляют такие меры:

- устный опрос, состоит в получении от граждан информации без составления результатов;
- запрос документации и информации, в ходе контрольных мероприятий после получения декларации сотрудники органов власти могут запросить дополнительные сведения;

- назначение экспертизы, в случае имеющихся оснований сотрудники органов власти могут взять пробы продукции или документацию для осуществления экспертизы;
- нанесение идентификационных знаков на продукцию (маркировки, опечатывание и т. д.);
- учёт всей продукции, которая проходит таможенные границы;
- непосредственное сопровождение при перемещении продукции;
- наблюдение за перевозкой продукции через границы;
- проведение иных контрольных операций [12].

Инвестиционное регулирование происходит путём создания благоприятных условий (налоговых, таможенных и т. д.) для привлечения инвестиционных ресурсов, а также последующем вложении их ресурсов в интересах населения страны.

Среди финансово-правовых мер, оказывающих наибольший приток инвестиций можно выделить

- налогово-таможенные меры, выражаются в установлении налоговых и таможенных льгот (снижение налоговой ставки на прибыль, освобождение от уплаты налогов на имущество, земельного налога, освобождение от уплаты НДС, ввозной пошлины и т. д.);
- поддержка малого и среднего бизнеса путём установления ограничений и запретов при осуществлении государственных и муниципальных закупок.

Настоящее исследование показало, что в Российской Федерации существует большое количество мер финансово-правовой охраны национальной безопасности. Установление данных мер помогает сдерживать потенциальную опасность и устранять её ещё на стадии формирования.

2.3 Методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности РФ

Одним из приоритетов для Российской Федерации является её функционирование в условиях устойчивости экономики. Деятельность экономических субъектов сопряжена с постоянными рисками возникновения кризисных ситуаций, которые требуют оперативных решений.

К тому же правильно сформированная система управления финансовой безопасностью, которая направлена на долгосрочный период, даст возможность для более эффективной стабилизации и развития экономики. Даже в условиях негативного влияния угроз на финансовую безопасность государства.

В работе предложены группы методов, которые могут поспособствовать финансово-правовой охране национальной безопасности.

Методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности можно разделить на:

- изменение законодательства в области обеспечения финансовой безопасности;
- методы повышения и поддержки отечественного производства;
- методы противодействия финансовым нарушениям;
- укрепление сотрудничества между органами государственной власти и населением [4].

На сегодняшний день имеющаяся законодательная база неоднородна. К примеру, регулированию пожарной безопасности посвящен Федеральный закон «О пожарной безопасности» от 21.12.1994 № 69-ФЗ, в то время как финансовая безопасность всё ещё фигурирует только в научных трудах, хотя уже довольно хорошо исследована [46]. При том, что финансовые отношения играют ключевую роль в развитии экономики страны. Та же ситуация с экологической безопасностью и другими видами.

Стратегия национальной безопасности является скорее планом, составляющимся на долгосрочный период, который создаётся для достижения основных целей и интересов государства.

Предлагается изменение законодательства в области безопасности. Такие изменения заключаются в:

- создании федерального конституционного закона «О безопасности РФ»;
- формировании основополагающих понятий о национальной безопасности, её видах, об угрозах, опасности, рисках, факторах;
- конкретизации национальной безопасности и деятельности органов государственной власти по её обеспечению в положениях данного закона;
- включении в законодательство о стратегическом планировании положений именно о финансовой безопасности, её угрозах и направлениях улучшения.

В соответствии с положениями Конституции РФ, федеральные конституционные законы принимаются по предметам ведения Российской Федерации, а вопросы безопасности входят в предмет ведения государства [19].

В нынешних условиях одним из основных методов стимулирования развития экономики является внешняя торговля и внутреннее обеспечение населения продукцией, к которой есть спрос.

Для решения проблемы зависимости от сырьевого экспорта и вывода России в мировые лидеры в области экономики требуется также поддержка отечественных производителей тяжёлой и лёгкой промышленности, в особенности пищевой, электронной и машиностроительной промышленности в целях повышения количества предприятий и уровня выпускаемой продукции. Вспоминая приведённую выше статистику импорта, то население России приобретало большое количество импортной, продукции готовой пищевой продукции, бытовой техники и транспортных средств.

Сейчас, после ухода зарубежных компаний, рынок товаров и услуг во многом освободился и направления импортозамещения устремились на страны Азии и Востока. Тем самым также открылись большие возможности для развития отечественной промышленности. Для создания комфортных условий предлагается:

- повысить производство внутри страны сырья, которое ранее импортировалось в Россию (создание производства хлопкового, льняного сырья и т. д.);
- развивать технологии для производства отечественного оборудования для лёгкой и тяжёлой промышленности, поскольку почти всё оборудование иностранное (технические устройства, механизмы, запчасти);
- развивать инноваций и повышение научного потенциала в области промышленности (повышение количества грантов на научные исследования, создание специализированных групп для разработки технологий);
- повышать конкурентоспособность за счёт улучшения качества и дизайна в сравнении с зарубежной продукцией;
- разрабатывать дополнительные меры для стимулирования развития промышленности, особенно для новых предприятий (налоговые льготы, государственные программы и т. д.) [10].

Развитие промышленности поможет улучшить экономическую ситуацию в стране. Во-первых, будет создаваться больше рабочих мест и уровень дохода работников повышаться за счёт большей ценности кадров.

Во-вторых, повысится технологический и научный потенциал России. Предприниматели в конкурентных условиях будут стараться создавать уникальную продукцию. Также это способствует развитию новых отраслей экономики.

В-третьих, крупномасштабные производства обычно показывают большую производительность. Также это будет способствовать снижению цен на товары и повышению уровня жизни социально уязвимых слоёв населения.

В связи с наблюдением активного роста показателей статистики экономических преступлений, приведённой в данной работе, требуется создание различных мер для борьбы с ними. Для эффективного противодействия финансовым нарушениям предлагается:

- ужесточение ответственности за совершение финансовых (налоговых, бюджетных, валютных и т. д.) и за совершение коррупционных преступлений;
- выделение дополнительных денежных и кадровых ресурсов для борьбы с теневой экономикой, в особенности со сбытом наркотических веществ;
- повышение уровня понимания у населения, что уплата налогов и сборов является важной частью развития инфраструктуры, социальных систем и систем здравоохранения;
- создание и развитие нового комплекса правовых и организационных мер выявления, предупреждения и пресечения финансовых нарушений законодательства. Среди таких превентивных мер может быть обнародование совершённых финансовых нарушений, судебных приговоров и ответственности за преступления в целях формирования отрицательного отношения у населения;
- создание единой для всех организаций программы, которая бы содержала в себе данные о киберпреступниках и их действиях, с доступом для правоохранительных органов. Подобная программа будет способствовать более эффективному расследованию преступлений в сети «Интернет»;
- повышение осведомлённости граждан в области финансовых нарушений, в особенности о преступлениях в сфере «Интернет» и

телефонного мошенничества и новейших способов совершения преступлений (использование искусственного интеллекта, технология при использовании электронных устройств и сети «Интернет»;

- изменение направления на повышение прозрачности деятельности государственных и муниципальных служащих;
- цифровизация большинства государственных услуг и уменьшение прямого взаимодействия между государственными служащими для того, чтобы минимизировать коррупционные риски [5].

Применение выведенных методов поможет развитию экономики России. В целом, понижение уровня финансовой преступности снизит потребность в выделении дополнительных ресурсов на борьбу с нарушениями, а также контроле за деятельностью организаций. Это позволит направить финансирование на более социально значимые направления и сделать бизнес более свободным.

Вместе с тем, ужесточение ответственности за финансовые и коррупционные преступления позволит снизить их количество. В совокупности с усилением контроля лица, собирающиеся нарушить закон, не станут этого делать под страхом получения больших штрафов и сроков заключения и того, что их деятельность будет раскрыта.

Но главным результатом модернизации противодействия финансовым преступлениям может стать снижение уровня преступности благодаря предупреждению органами государственной власти и финансовыми организациями. Это способствует сохранению имущества и денежных средств граждан, повышению уровня доверия к институтам власти и снижению рисков.

Наконец, большое внимание стоит уделять активному взаимодействию государства с населением. Органы государственной власти могут проводить встречи, на которых граждане смогут узнать подробнее о деятельности органах государственной власти и получить ответы на интересующие их вопросы.

Тем не менее есть и некоторые недостатки. Любые совершенствования требуют большого финансового вложения. В особенности в сфере внедрения технологий. Кроме того, нужны квалифицированные работники в сфере цифровых технологий. Также путём данных встреч может осуществляться просвещение граждан о новейших схемах финансовых преступлений.

Также можно выделить некоторые способы, которые оказывают общее позитивное влияние на поддержание устойчивости финансовой безопасности:

- принятие на службу только наиболее квалифицированных кадров;
- активное обучение государственных служащих и населения для уменьшения бюрократических процессов;
- привлечение средств массовой информации и известных людей для формирования негативного отношения у молодёжи к нарушениям закона и правил поведения в сети «Интернет»;
- обучение пожилых людей базовыми навыками использования государственных сайтов в сети «Интернет» и государственных приложений.

По итогам параграфа в работе были предложены методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности, комплексное использование которых в сочетании с существующими мерами позволяет повысить устойчивость финансового положения государства и организаций в условиях нестабильности, минимизировать последствия угроз и обеспечить эффективное использование денежных средств.

Также их применение окажет благотворное влияние на все сферы жизни общества и повысить уровень жизни населения Российской Федерации.

Заключение

В завершении работы можно сделать следующие выводы и предложения.

По итогам первой главы выпускной квалификационной работы были исследованы теоретические аспекты национальной, экономической и финансовой безопасности. В частности, было определено место и роль и соотношение финансовой безопасности в системе национальной безопасности. Раскрыто понятие, сущность и содержание финансово-правовой охраны национальной безопасности. Большое внимание было уделено субъектам финансово-правовой охраны национальной безопасности и анализу законодательства.

Роль финансовой безопасности в сфере обеспечения национальной безопасности обусловлена тем, что в нестабильных условиях она позволяет государству полноценно функционировать.

Среди видов экономической безопасности были выделены: финансовая, продовольственная, промышленная, оборонно-промышленная, энергетическая, технологическая, информационная и социальная.

Был определён понятийный ряд:

- безопасность;
- национальная безопасность;
- экономическая безопасность;
- финансовая безопасность.

Финансовая безопасность — это состояние стабильности и защищённости финансовой системы государства и экономических интересов государства при неблагоприятном влиянии внешних и внутренних угроз, реализуемое через защитный комплекс мероприятий.

Если разобрать финансовую безопасность на составляющие, то можно выделить: бюджетную безопасность, налоговую безопасность, долговую безопасность, денежно-кредитную безопасность, банковскую безопасность,

валютную безопасность, инвестиционную безопасность, страховую безопасность, фондовую безопасность.

Финансово-правовая охрана национальной безопасности — это деятельность, направленная на сохранение состояния защищённости финансового права, правотворчества и реализации права от внешних и внутренних угроз посредством проведения комплекса мероприятий.

Функции финансово-правовой охраны национальной безопасности состоят в:

- своевременном установлении, нахождении и внешних и внутренних опасностей и угроз финансово-правовой безопасности:
- выявлении, устранении и предупреждении факторов и условий, порождающих возникновение опасностей финансово-правового характера;
- выполнении эффективных и долгосрочных мер по нейтрализации существующих угроз финансово-правовой безопасности;
- реализации финансовых функций государства на основе полного и справедливого законодательства страны;
- сохранении социально-экономической стабильности общества посредством реализации права;
- избавлении от чрезмерной зарегламентированности и детализации в финансовых нормативно-правовых актов;
- принятии новых нормативно-правовых актов, регулирующих финансовые отношения;
- своевременном обновлении нормативной базы финансовой системы, которая будет соответствовать современным условиям жизни общества;
- выявлении правовых актов, не соответствующих вышестоящим законам;
- отмене устаревших нормативно-правовых актов в финансовой сфере.

Целью финансово-правовой охраны национальной безопасности является предотвращение преступлений в области финансов, укрепление позиций России на международном уровне.

Также в исследовании было раскрыто содержание финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Объектом финансово-правовой охраны национальной безопасности является то, на что направлена деятельность органов государственной власти. То есть под объектом финансово-правовой охраны национальной безопасности понимается сама безопасность системы финансового права.

Предмет финансово-правовой охраны национальной безопасности — это деятельность субъектов финансово-правовой охраны национальной безопасности по охране её объекта, выражающаяся в правотворчестве и реализации действующего законодательства страны.

Финансово-правовая охрана национальной безопасности осуществляется: Президентом РФ, Советом Безопасности РФ, Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ, Центральным Банком РФ, Министерством финансов РФ, Федеральным казначейством и Федеральной налоговой службой, Прокуратурой РФ, финансовыми организациями и т. д.

Также были выделена правовая основа обеспечения финансовой безопасности. Был проведён анализ Конституции, международных договоров, федерального законодательства и указов Президента. В частности Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» и Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». Данные документы являются базовыми и определяют экономическую, в том числе финансовую, политику Российской Федерации.

На основе анализа нормативно-правовой базы были сделаны выводы о том, что в современном законодательстве о стратегическом планировании есть проблемы. Они заключаются в том, что до сих пор не существует единого

подхода к определению финансовой безопасности и вопросов, которые её касаются.

По итогам второй главы были выделены актуальные угрозы финансовой безопасности и их классификации, существующие меры финансово-правовой охраны национальной безопасности. Кроме того, были предложены методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности.

Исследование показало, что выявление угроз национальной безопасности помогает своевременно среагировать, устранить их и минимизировать последствия.

Так, критериями угроз финансовой безопасности являются:

- потенциальные и реальные — зависят от уровня готовности влияния на финансовую систему государства;
- внешние и внутренние — зависят от места образования угрозы;

При этом внутренние угрозы также можно поделить по уровню государственной власти: федеральный, региональный и местный.

Потенциальные и реальные, внешние и внутренние делятся по следующим критериям:

- прямые и косвенные — зависят от намерения влияния на экономику государства;
- первичные и вторичные — зависят от степени опасности (внутренние угрозы в основном являются приоритетными);
- субъективные и объективные — зависят от характера воздействия (объективные не зависят от человека вообще, а субъективные обычно возникают из-за непредвиденных ошибок человека);
- по сферам финансовой системы: угрозы в бюджетной, налоговой сферах, сфере государственного долга и т. д.;
- сильные, слабые и нейтральные — зависят от оценки влияния угроз на экономику.

Также были сделаны выводы о том, что угрозы финансовой безопасности изменчивы, поскольку они являются состоянием в конкретной промежуток времени.

На основе научных публикаций и Стратегии национальной безопасности были выделены внешние и внутренние угрозы.

К внешним угрозам финансовой безопасности относятся:

- мировой экономический кризис;
- экономический терроризм;
- санкции в отношении Российской Федерации;
- теневая экономика;
- зависимость России от сырьевого экспорта;
- увеличение государственного долга.

К внутренним угрозам финансовой безопасности относятся:

- уровень инфляции;
- финансовые преступления, а также недостаточный уровень защиты;
- высокий уровень коррупции.

Среди мер обеспечения финансово-правовой охраны национальной безопасности были выделены: развитие правовой базы о финансовой безопасности, меры финансового контроля, меры налогового контроля, мониторинг, аудит и инвестиционное регулирование. Подобные меры являются необходимым инструментом государственного регулирования экономики.

Также были предложены методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности. В исследовании методов был сделан упор на развитие промышленности как главного метода развития экономики в нынешних условиях.

Методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности можно разделить на:

- изменение законодательства в области обеспечения финансовой безопасности;
- методы повышения и поддержки отечественного производства;
- методы противодействия финансовым нарушениям;
- укрепление сотрудничества между органами государственной власти и населением.

При этом все методы совершенствования финансово-правовой охраны национальной безопасности требуют большого финансового вложения.

Таким образом, в процессе проведения исследования все задачи были решены, а цель достигнута.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Березина Н.В. Сущность и место финансовой безопасности в экономической составляющей национальной безопасности государства / Н.В. Березина, А.Ю. Сергеев // Институциональная модернизация регионов: экономические, социальные и управленческие вызовы: материалы VII Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 05 февраля 2016 года. – Чебоксары: Издательско-полиграфическая компания "Новое время" (Чебоксары), 2016. – С. 311-
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации // СЗ РФ. – 3.08.1998. – № 31. – ст. 3823
3. Внешняя торговля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:https://rosstat.gov.ru/statistics/vneshnyaya_torgovlya (дата обращения: 17.05.2023)
4. Воробьев Ю.Н. Финансовая безопасность государства / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, А.С. Мощева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 2(35). – С. 14-17.
5. Вяткина Г.О. Государственное управление: совершенствование механизмов противодействия коррупции / Г.О. Вяткина, А.Н. Артамонов // Право: история и современность. – 2019. – № 1. – С. 72-78.
6. Динамика потребительских цен [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43779/CPD_2023-1.pdf (дата обращения: 20.05.2023)
7. Дмитриев М.В. Терроризм как угроза экономической безопасности РФ / М.В. Дмитриев // Молодой ученый. – 2022. – № 17(412). – С. 89-92.
8. Долматова Н.Г. Финансовый контроль в системе обеспечения бюджетной безопасности / Н.Г. Долматова // Журнал правовых и экономических исследований. – 2016. – № 4. – С. 130-135.

9. Закон Российской Федерации от 5.03.1992 № 2446-1 «О безопасности» // СЗ РФ. – 9.04.1992. – № 15. – ст. 769
10. Зырянов А.Е. Новые способы по совершенствованию промышленной безопасности / А.Е. Зырянов // Студенческая наука: актуальные вопросы, достижения и инновации : Сборник статей VIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 07 июня 2022 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. – С. 56-58.
11. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» – Режим доступа:
URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/ (дата обращения 18.10.2022)
12. Калдина А.А. Применение мер, обеспечивающих проведение таможенного контроля / А.А. Калдина // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. – 2019. – №
13. Качанова Л.С. Сущность вызовов и угроз финансовой безопасности государства / Л.С. Качанова, С.Р. Иневаткина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 5-2(87). – С. 44-48.
14. Киберпреступность на современном этапе / М.А. Маслиенко [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/kiberprestupnost-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 3.06.2023)
15. Киреенко А.П. Развитие налогообложения индивидуальных предпринимателей и борьба с уклонением от уплаты налогов / А.П. Киреенко, М.О. Климова // Регион: Экономика и Социология. – 2012. – № 1(73). – С. 142-159.

16. Ключевая ставка Банка России и инфляция [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:https://cbr.ru/hd_base/infl/ (дата обращения:)
17. Конвенция Организации Объединённых Наций против коррупции // СЗ РФ. – 13.10.2006. – № 10
18. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма // СЗ РФ. – 24.03.2003. – № 3
19. «Конституция Российской Федерации» (принятая всенародным голосованием 12.12.1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования) // СЗ РФ. – 4.08.2014. – № 31. – ст. 4938
20. Конституция Союза Советских Социалистических Республик 1936 года [
21. Конституция Союза Советских Социалистических Республик 1977 года [
22. Крупкин П.Р. Киберпреступления как угроза общественной безопасности / П.Р. Крупкин, П.А. Журкова // Союз криминалистов и криминологов. – 2021. – № 1. – С. 171-174.
23. Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года // СЗ РФ. – 20.05.2003. – № 5
24. Международный валютный фонд: что это такое и зачем он нужен [
25. Налоговый кодекс Российской Федерации // СЗ РФ. – 3.08.1998. – № 31. – ст. 3824
26. Нуждина А.В. Финансовая безопасность и правовые меры ее обеспечения / А.В. Нуждина // XXXIV Международные Плехановские чтения : Сборник статей студентов В четырех томах, Москва, 29–31 марта 2021 года. Том 4. – Москва: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2021. – С. 208-212.

н

н

ы

й

27. Овчинников А.И. Формирование понятия "национальная безопасность" в истории государственно-правовой мысли / А.И. Овчинников // Философия права. – 2014. – № 5(66). – С. 15-19.
28. Оценка внешнего долга Российской Федерации на 1 апреля 2023 года [
29. Петросян О.Ш. Финансовая безопасность России в контексте национальной безопасности / О.Ш. Петросян // Вестник Московского университета МВД России. – 2010. – № 8. – С. 141-145.
30. Платон. Диалоги / Под ред. А.Ф. Лосев, А.А. Тахо-Годи, С.Я. Шейман-Тонштейн – М.: «Мысль», 1986. – с. 434.
31. Показатели преступности России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:http://crimestat.ru/offenses_chart (дата обращения: н
32. Попов Ю.А. Актуальное состояние и тенденции изменения внутреннего и внешнего государственного долга РФ / Ю.А. Попов // Вектор экономики. – 2023. – № 2(80).
33. Правовая основа обеспечения национальной безопасности Российской Федерации : монография / Ю.И. Авдеев, С.В. Аленкин, В.В. Алешин [и др.] ; под редакцией А.В. Опалев. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – с
34. Россия и мир: 2022. Экономика и внешняя политика: Ежегодный прогноз / Ю.Л. Адно, С.А. Афонцев, О.В. Богаевская [и др.] // Национальный исследовательский институт мировой экономики и международных отношений им. Е.М. Примакова РАН, Фонд перспективных исследований и инициатив. – Москва : Национальный исследовательский институт мировой экономики и международных отношений имени Е.М. Примакова Российской академии наук, 2021. – 136 с.

и

м

д

о

35. Сафонов О.А. Финансово-правовые средства обеспечения экономической безопасности : автореферат дис. кандидата юридических наук : 12.00.14 / О.А. Сафонов. – Москва, 2007. – 22 с.
36. Скворцова М.А. Экономико-статистическое исследование дифференциации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности : автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.12 / М.А. Скворцова. – Саранск, 2007. – 22 с.
37. Стоколесов Е.Ю. Противодействие финансовой преступности как угрозе экономической безопасности / Е.Ю. Стоколесов, Н.В. Кочерягина // Вестник науки. – 2023. – Т. 5, № 4(61). – С. 95-100.
38. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] / Д.Н. Ушаков.
– Режим доступа:
URL:<https://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=40187> (дата обращения 12.05.2023)
39. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] / Д.Н. Ушаков.
– Режим доступа:
URL:<https://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=79374> (дата обращения 12.05.2023)
40. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – Режим доступа:
tolkovyy_slovar_russkogo_yazyka-172822.html#p6 (дата обращения 12.05.2023)
41. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400-ФЗ «О Стратегии национальной безопасности» // СЗ РФ. – 5.07.2021. – № 27 (ч. 2). – ст.
42. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208-ФЗ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. – 15.05.2017. – № 20. – ст. 2902

43. Указ Президента РФ от 17.12.1997 № 1300-ФЗ «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации» // СЗ РФ. – 29.12.1997. – № 52. – ст. 5909
44. Федеральном законе РФ от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании о
45. Федеральный закон РФ от 10.02.2002 № 88-ФЗ «О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма» // СЗ РФ. – 12.07.2002. – № 28. – ст. 2792
46. Федеральный закон РФ от 21.12.1994 № 69-ФЗ «О пожарной безопасности» // СЗ РФ. – 26.12.1994. – № 35. – ст. 3649
47. Федеральный закон РФ от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // СЗ РФ. – 29.12.2008. – № 52 (ч. 1-2). – ст. 6228
48. Федеральный закон РФ от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» // СЗ РФ. – 3.01.2011. – № 1. – ст. 2
49. Федеральный закон РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. – 5.01.2009. – № 1. – ст. 15
50. Федеральный закон РФ от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 13.08.2001. – № 33 (ч. 1-2). – ст. 3418
51. Финансово-правовая безопасность: понятие и признаки [Электронный ресурс] / А.А. Мусаткина. – Режим доступа: URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/finansovo-pravovaya-bezopasnost-ponyatie-i-priznaki> (дата обращения: 13.11.2022)
52. Цельникер Г.Ф. Уклонение физического лица от уплаты налогов на имущество / Г.Ф. Цельникер, И.И. Ахмадулина, Д.А. Архипова // Modern Science. – 2019. – № 12-1. – С. 439-441.
53. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. - М.: Дело, 2005. – 896 с.

с

т

и

»

54. Яварова И.Д. Теневая экономика: сущность, виды положительное и негативное влияние / И.Д. Яварова, З.Ф. Ибрагимова // Экономика и социум. – 2015. – № 1-4(14). – С. 1403-1408.
55. Якупов А.М. Понятия "опасность" и "безопасность" как философские категории / А.М. Якупов // Актуальные проблемы формирования культуры безопасности жизнедеятельности населения : Материалы XIII Международной научно-практической конференции по проблемам защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций. – 2008. – С.