Елизарова Вера Васильевна. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.05 / Елизарова Вера Васильевна; [Место защиты: Акад. эконом. безопасности МВД РФ].- Москва, 2010.- 162 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1290

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I Роль современной банковской сферы в области экономической безопасности финансовой системы страны 10

1.1 Теоретические основы экономической безопасности финансовой системы страны 10

1.2 Факторы влияния банковской сферы на экономическую безопасность финансовой системы страны 23

Глава II Теневые процессы в банковской сфере как угроза экономической безопасности финансовой системы страны 39

2.1 Тенденции развития банковской сферы в условиях рыночной экономики 39

2.2 Оценка теневых процессов в банковской сфере 65

Глава III Основные направления совершенствования механизмов противодействия теневым процессам в банковской сфере... 105

3.1 Совершенствование государственного регулирования в банковской сфере и обеспечение экономической безопасности финансовой системы 105

3.2 Меры по повышению эффективности механизмов противодействия теневым процессам в банковской сфере страны 133

Выводы и предложения 145

Библиография 152

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**

На экономическую безопасность государства существенное влияние оказывает состояние финансовой системы, ее способность обеспечивать устойчивость и рост национальной экономики. Важной сферой финансовой системы страны, а также системы национальной экономической безопасности является банковская система: Центральный банк, коммерческие кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также вспомогательные организации. Они функционируют в рыночной экономике в тесной взаимосвязи (взаимозависимости) друг с другом и с реальной экономикой. Недостаточная надежность функционирования банковской сферы способна вызывать серьезные нарушения и деформации во всей финансовой системе и экономике страны.

В условиях необходимости дальнейшего реформирования экономики все большее значение приобретает формирование надежной национальной кредитно-денежной системы как ведущего механизма регулирования экономической жизни общества.

Вместе с тем все более значимой становится необходимость нейтрализации противоправной деятельности в сфере экономики, при этом особо опасна криминализация банковской сферы.

С возрастанием роли финансов и кредита в развитии национальной экономики наиболее опасные проявления экономической преступности все более активно перемещаются и в сферу деятельности банков. Сказывается и влияние финансового кризиса. Определяя банковскую сферу как «кровеносную систему» общественного экономического организма, государство должно обеспечить функционирование банковской сферы на уровне, обеспечивающем эффективное развитие народного хозяйства страны. Это предполагает системный анализ взаимосвязи двух указанных явлений и

выработку адекватных сложившейся ситуации мер, ограничивающих и предупреждающих нарастание негативных процессов в рассматриваемой области.

Необходимость системного подхода к разработке и осуществлению мер предупреждения теневых процессов в банковской сфере страны предполагает принятия внутренне согласованных надлежащих решений в рамках соответствующей предупредительной деятельности.

Последние должны быть дифференцированы по масштабам, функциям, свойствам, направленным на достижение конечной цели, — всестороннего воздействия комплекса политико-правовых, экономических, социальных, идеологических и иных мер воздействия на причины экономической преступности в целом и в банковской сфере в частности.

Экономическая безопасность банковской сферы - задача исключительной важности - должна обеспечиваться системой мер, которые призваны и вправе осуществлять Центральный банк, Правительство РФ и другие органы.

Рассмотренные в диссертации теневые процессы, действующие в банковской сфере страны, играют роль факторов, дестабилизирующих социально-экономическую ситуацию в России. С учетом этого предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений такого рода -актуальная научная и практическая проблема, решение которой составляет одно из условий дальнейшего поступательного развития экономики и социальной сферы России. Указанное обстоятельство и определило выбор темы настоящего диссертационного исследования.

**Состояние разработанности проблемы**

Различным аспектам экономической безопасности посвящены труды многих известных ученых: Л.И. Абалкина, А.В. Брызгалина, В.Ф. Гапоненко, А.Е. Городецкого, И.Д. Иванова, В.Д. Ларичева, Е.А. Олейникова, СВ. Степашина, В.К. Сенчагова, А.Г. Хабибуллина и др.

Проблемы обеспечения экономической безопасности в широком смысле слова в различных ее аспектах комплексно исследуются в Академии экономической безопасности под научным руководством А.Г. Хабибулина, А.Е. Городецкого, А.В. Молчанова, А.И. Селиванова, А.А.Степанова, В.Н. Анищенко, Н.П. Купрещенко и др.

Отдельные аспекты проблем экономической безопасности, связанные, в частности, с теневыми процессами в банковской сфере, затрагиваются в работах таких ученых, как В.А. Гамза, A.M. Тавасиев, А.В. Молчанов, К.В. Сомик, А.Т. Алиев, Н.П. Купрещенко, И.В. Горский, Г.С.Панова, Г.В. Песчанских и др.

Вместе с тем отдельные вопросы, связанные с противодействием указанным процессам в банковской сфере, включая оценку их влияния на экономическую безопасность финансовой системы страны, остаются малоизученными и представляют научный интерес.

**Цель и задачи исследования**

**Цель исследования**заключается в обосновании особенностей влияния банковской сферы на экономическую безопасность финансовой системы страны, разработке предложений по совершенствованию государственного регулирования в данной сфере, включая меры, способствующие повышению эффективности механизмов противодействия теневым процессам в банковской сфере.

Достижение поставленной цели исследования предполагало постановку и решение следующих **задач:**

обоснование теоретических основ экономической безопасности финансовой системы страны;

оценка состояния современной банковской сферы и ее роли в финансовой системе страны;

раскрытие сущности теневых процессов в банковской сфере и их влияния на экономическую безопасность финансовой системы;

определение основных направлений совершенствования государственного регулирования в банковской сфере в целях противодействия теневым процессам;

разработка рекомендаций по формированию механизмов противодействия теневым процессам в банковской сфере в целях обеспечения экономической безопасности финансовой системы.

**Объектом исследования**являются институты и механизмы противодействия теневым процессам в банковской сфере в системе обеспечения экономической безопасности.

**Предметом исследования**являются экономические и организационно-управленческие отношения в банковской сфере, направленные на развитие и обеспечение экономической безопасности финансовой системы страны.

**Теоретической и методологической основой исследования**

послужили основные значимые положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых, посвященных изучению проблемам экономической безопасности, теневой экономики и банковского дела.

Методологическую основу исследования составили общенаучные  
методы исследования по проблемам развития банковской сферы, концепции  
обеспечения экономической безопасности страны, системно-структурный  
подход к экономическим преступлениям в банковской сфере, методы  
формально-логического, сравнительно-правового и системно-

функционального анализа, разработанные отечественными и зарубежными учеными.

В исследовании использованы законодательные акты Российской Федерации, нормативно-правовые документы в области обеспечения экономической безопасности и банковской деятельности. Информационной базой работы послужили данные Госкомстата России, аналитические

материалы Министерства внутренних дел РФ, других министерств и ведомств; научные и информационные публикации по проблемам экономической безопасности, противодействия легализации преступных доходов; материалы международных организаций, отечественных и зарубежных банков; научные отчеты ВНИИ МВД России, Академии экономической безопасности МВД России, другая информация.

**Научная новизна исследования**состоит в обосновании особенностей влияния теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны, мер повышения эффективности механизмов противодействия теневым процессам, а также совершенствования государственного регулирования в банковской сфере как фактора обеспечения экономической безопасности финансовой системы.

В диссертации содержатся следующие новые научные положения:

по специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и  
кредит»:

-определены основные направления совершенствования

государственного регулирования банковской сферы и соответствующие первоочередные задачи в части обеспечение бесперебойного функционирования финансовой системы и экономической безопасности страны;

- разработан механизм противодействия теневым процессам в  
банковской сфере, включающий меры профилактического характера,  
правовые, организационные и экономические меры.

по специальности 08.00.05 - «Экономика и управление народным  
хозяйством (экономическая безопасность)»:

- раскрыта сущность теневых процессов в банковской сфере,  
основными из которых являются легализация денег, полученных преступным  
путем, коррупция, ложное банкротство, компьютерные преступления и  
определено их влияние на экономическую безопасность страны;

- определены факторы, усиливающие теневые процессы в банковской сфере: отсутствие оптимальной правовой базы противодействия экономической преступности, учитывающей современную ситуацию, федеральные, региональные, местные интересы и особенности; установление преступными сообществами контроля над элементами банковской системы; выполнение банками отдельных операций (услуг), связанных с обслуживанием теневой экономики, недостатки в контроле со стороны Центрального банка РФ над деятельностью коммерческих банков.

**Практическая значимость исследования**заключаются в том, что научные положения, конкретные предложения и рекомендации, полученные в процессе исследования, позволяют оценить угрозы экономической безопасности финансовой системы страны, вызванные теневыми процессами в банковской сфере, обосновать соответствующее совершенствование государственного регулирования банковской деятельности и механизмы противодействия теневым процессам в системе обеспечения экономической безопасности. Представленные предложения имеют практический интерес для совершенствования существующей нормативно-правовой базы в области обеспечения экономической безопасности. Материалы и результаты диссертационного исследования могут быть использованы в научно-исследовательской деятельности в области обеспечения экономической безопасности, а также в учебном процессе.

**Апробация и внедрение результатов исследования**

Основные положения и выводы, полученные автором в ходе диссертационного исследования, нашли отражение в научно-исследовательских работах, проведенных в Академии экономической безопасности МВД России: «Основные направления предотвращения развития тенденций криминализации в банковской сфере», «Банковская система РФ и ее роль в обеспечение экономической безопасности»,

«Теоретические основы обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ», «Банковские риски как угроза экономической безопасности финансово-кредитной системы», «Влияние банковской системы на экономическую безопасность страны». Основные положения диссертации докладывались на научно-практических конференциях.

## Теоретические основы экономической безопасности финансовой системы страны

Современное развитие национального и мирового хозяйства характеризуется нарастанием процессов глобализации, которые несут определенные блага и в то же время служат идеальной основой для трансформации существующих и появлением принципиально новых угроз экономической безопасности, как отдельных государств, так и всего мирового сообщества.

Одной из приоритетных задач по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации является задача по развитию реального сектора, ориентированного главным образом на внутренний рынок. Решение этой задачи требует технологического перевооружения базовых отраслей, совершенствования технологий, используемых в производстве на базе достижений научно-технического прогресса, развитие новых высокотехнологичных производств и модернизации существующих.

Понятие «экономическая безопасность» является относительно новым в российском лексиконе, хотя уже давно достаточно известно на Западе. Согласно словарю Роббера, термин «безопасность» начал употребляться с 1190 г. и означал спокойное состояние духа человека, который считал себя защищенным от любой опасности. Однако, на протяжении нескольких веков он практически не использовался. Только в XVII - XVIII вв. практически во всех странах утвердилась точка зрения, что государство имеет своей главной целью общее благосостояние и безопасность. Наиболее широкое распространение получает трактовка безопасности как состояния, ситуации спокойствия, появляющейся в результате отсутствия реальной опасности (как физической, так и моральной), а также материальных, экономических, политических условий, соответствующих органов и организаций, способствующих созданию данной ситуации. Из данного определения видно, что «безопасность» как научная категория находилась в то время на стадии своего зарождения.

Впервые проблема экономической безопасности была рассмотрена в 30-е гг в США. Ее актуальность была обусловлена сильнейшим мировым кризисом и необходимостью выработки мер быстрого реагирования на угрозы такого масштаба в рамках национальной экономики. По мнению зарубежных ученых, экономическая безопасность государства обусловливается, прежде всего, необходимостью обеспечения его суверенитета в принятии решений, касающихся как внутренних вопросов, так и международного положения; сохранением экономической самостоятельности страны и поддержанием, а также дальнейшим повышением достигнутого уровня жизни населения. Учет данных обстоятельств прослеживается в большинстве определений. В 70-е гг. в развитых капиталистических странах термин «экономическая безопасность» стал рассматриваться как важнейшая составляющая национальной безопасности.

В России вопрос об экономической безопасности встал в связи с переходом от административной системы хозяйствования к рыночной. На рубеже XX и XXI вв. в условиях трансформации политической и экономической систем, подверженности отечественной экономики не только внутренним преобразованиям и их последствиям, но и влиянию других государств и мировой экономики в целом, национальная, и в частности экономическая, безопасность приобрели особое значение. В связи с этим данная тема чрезвычайно актуальна как в отечественной экономической науке, так и в политической практике. Анализ различных научных концепций и разных видов аргументации позволяет сделать следующий вывод: экономическая безопасность - это характеристика социального состояния общества, которая должна рассматриваться как институциональная система воспроизводства условий стабильной, экономической динамики посредством действия социальных механизмов.

## Тенденции развития банковской сферы в условиях рыночной экономики

Банковский сектор - важный элемент финансовой системы, основные функции которого в целом неплохо описаны в специальной литературе. И если реализация такой функции, как обеспечение внутренних расчетов (платежей), была достаточно быстро восстановлена усилиями денежных властей страны непосредственно после начала в России осенью 2008 г. глобального финансового и экономического кризиса, то в области привлечения средств в банковскую сферу в виде сбережений и обеспечения инвестиционной активности субъектов реальной экономики состояние дел можно охарактеризовать как по-прежнему кризисное.

В современной российской экономике по-прежнему основную роль играют экспортоориентированные сырьевые отрасли. Это приводит к тому, что экономический рост, исполнение бюджета, платежеспособный спрос и инвестиции в России поддерживаются, главным образом, за счет энерго сырьевого экспорта, а не путем существенного увеличения доли валового внутреннего продукта (ВВП), потребляемого внутри страны, или развития экспорта продукции глубокого передела (обрабатывающей промышленности), высоких технологии и интеллектуальных продуктов . Все это, в свою очередь, ставит в зависимость российскую экономику от конъюнктуры мировых цен на экспортируемые ресурсы и представляет серьезную угрозу экономической безопасности РФ. Поэтому для устранения связанных с этим угроз необходимо осуществить перелив капитала из сырьевых отраслей-экспортеров, контролируемых крупнейшими компаниями, где генерируются основные доходы, в обрабатывающие отрасли экономики, ориентированные прежде всего на внутренний рынок. Актуальность такой меры в банковской сфере возрастает по мере роста диспропорций между крупнейшими банками и остальными банками. Так, депозиты крупнейших банков в Банке России достигли сегодня суммы всех остатков на корсчетах остальных кредитных организаций в ЦБ РФ . Следовательно, в России практически не существует межотраслевого и межбанковского перелива капитала. Поэтому кредитные организации, работающие с несырьевыми компаниями, испытывают недостаток денежных ресурсов.

Главные практические задачи, стоящие сейчас перед отечественными банками, — это также наращение капиталов, обеспечение дивидендов своим участникам, ускорение и удешевление безналичных расчетов (платежей) и в конечном счете - обеспечение доступными им средствами позитивного развития экономики страны.

## Совершенствование государственного регулирования в банковской сфере и обеспечение экономической безопасности финансовой системы

Под реформированием банковской сферы понимается формирование развитого банковского сектора, соответствующего лучшим международным представлениям о современном банковском бизнесе, четко ориентированного на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах и содействующего экономическому развитию России. Этот процесс предполагает последовательное осуществление ряда непростых мер усилиями законодательной и исполнительной власти, Банка России, самих кредитных организаций, их участников, иных заинтересованных лиц, разделяющих тезис о том, что сильная и здоровая экономика должна опираться на мощную и устойчивую национальную финансовую систему.

В рамках реализации указанной общественной потребности Правительство РФ, как представляется, должно действовать по следующим основным направлениям: 1) расширение ресурсной базы и повышение ликвидности всей финансовой системы; 2) повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора; 3) обеспечение санации банков, испытывающих трудности, но важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

Государственная политика в отношении банковского сектора базируется на сохранении и укреплении рыночных начал деятельности кредитных организаций и использовании преимущественно косвенных методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере. Воздействие государства на банковский сектор осуществляется главным образом путем формирования адекватной законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг, а также контроля за исполнением требований законодательства и нормативных актов. Непосредственное влияние на функционирование банковского сектора через участие в капитале кредитных организаций носит ограниченный характер с общей тенденцией к сокращению этого участия в перспективе. Вместе с тем, с учетом характера экономики и степени устойчивости банковского сектора в ближайшие несколько лет государство вынуждено сохранять достаточно весомую долю своего участия в капитале российских банков.

В отношении банковского сектора государство должно:

-обеспечивать развитие законодательных основ системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;

-не вмешиваться в операционную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством;

-не допускать каких- либо привилегий для отдельных кредитных организаций или их клиентов; строго соблюдать законодательно установленные принципы антимонопольного регулирования и поощрения конкуренции на финансовых рынках; обеспечивать развитие законодательных норм и правоприменительной практики для выявления противоправных операций и проверки сомнительных сделок в банковском секторе.