Подкуйко Марина Сергеевна. Влияние финансовой глобализации на финансовую безопасность России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Подкуйко Марина Сергеевна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"]. - Ростов-на-Дону, 2009. - 166 с. : ил. РГБ ОД, 61:09-8/1426

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования влияния финансовой глобализации на финансовую безопасность государств 13

1.1. Сущность финансовой безопасности государств в контексте финансовой глобализации 13

1.2. Методологические подходы к определению угроз финансовой безопасности 26

1.3. Направления и особенности влияния финансовой глобализации на

финансовую безопасность государств 43

Глава 2. Оценка финансовой безопасности России в условиях финансовой глобализации 56

2.1. Систематизация индикаторов финансовой безопасности России 56

2.2. Оценка финансовой безопасности бюджетной системы как особого элемента финансовой безопасности 70

2.3. Мониторинг финансовой безопасности России 91

Глава 3. Основные направления обеспечения финансовой безопасности России в условиях глобализации 106

3.1. Концептуальные направления обеспечения финансовой безопасности России с учетом взаимосвязей элементов финансовой системы 106

3.2. Система обеспечения финансовой безопасности России в условиях финансовой глобализации 130

Заключение 141

Библиографический список ..148

Приложения 161

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современные тенденции развития мировых финансов в целом и финансовых систем государств в частности, объективно определяют дальнейшее углубление финансовой глобализации, усиление взаимосвязей между странами, что особенно проявилось в условиях мирового финансового кризиса.

Несмотря на интеграционные процессы каждое государство стремится к сохранению своего суверенитета и особенностей развития финансовых систем. В связи с этим проблема обеспечения национальной и глобальной финансовой безопасности остается одной из актуальнейших проблем функционирования мировой финансовой системы.

Эффективная система обеспечения национальных интересов страны в области финансов требует учета современных тенденций в изменении угроз национальным интересам государства, общества и каждого человека. В настоящее время ни одна страна в мире (особенно страны с развивающимся рынком) не оказалась застрахована от угроз, связанных с текущим мировым финансовым кризисом. Современный масштаб кризисных явлений оказался для многих государств в значительной мере неожиданным. Поэтому в современных условиях главные приоритеты в странах мира заключаются в том, чтобы эффективно противодействовать угрозам финансового кризиса и обеспечить «подушку» финансовой безопасности своих финансовых систем. И как справедливо отметил Президент России Д.А. Медведев1, «основные направления дальнейшего развития мировой финансовой системы должны заключаться в реформировании международных институтов регулирования, в создании международных арбитражных институтов, в выработке общих требований в сфере макроэкономической, бюджетной и денежно-кредитной политик, а также в управлении рисками на принципах максимальной прозрачности».

Особую роль в активизации обеспечения финансовой безопасности России в условиях мирового финансового кризиса сыграл процесс глобализации, связанный со снижением уровня государственного регулирования и ограничений, обусловленных интересами отдельных национальных государств, так как финансовая глобализация - это сложный процесс, являющийся результатом углубления финансовых связей стран, либерализации цен и инвестиционных потоков, создания глобальных транснациональных финансовых групп. Учитывая, что процесс финансовой глобализации оказывает двойственное влияние на развитие мировой финансовой системы, большинство стран мира не приняли во внимание потенциальные угрозы финансовой безопасности, которые стремительно переросли в реальные. Так, к числу ключевых факторов, лежащих в основе мирового финансового кризиса, относятся недостаточно скоординированная макроэкономическая политика и непоследовательно проводимые структурные реформы развитых стран. Сочетание этих и других значимых обстоятельств привело к глубоким потрясениям во всей мировой финансовой системе.

В связи с этим необходимость выявления основных направлений обеспечения финансовой безопасности России, построения ее системы, выработка методологических подходов к определению угроз финансовой безопасности предопределили актуальность темы данного исследования, а также структуру диссертационной работы.

Степень разработанности проблемы. Проблема обеспечения финансовой безопасности государства в условиях глобализации является относительно неразработанной в научных исследованиях и упоминается в литературе достаточно редко. Внимание ученых концентрируется прежде всего на проблемах экономической безопасности с начала 1990-х гг. (период перестройки), когда вопрос безопасности стал значимым во всех сферах жизни государства и общества.

Исследованию генезиса, сущности и современного состояния различных аспектов финансовой безопасности посвящены работы отечественных авторов: Анисимова А.А., Арсентьева М.В., Бурцева В.В., Гурвича Е., Каменских М.В., Красавиной Л.Н., Мальцевой И.Г., Немцова А. Г., Новикова В.Г., Трунина П.В. Вопросы трансформации финансовых отношений, проблемы функционирования финансовых рынков и финансовой системы рассматриваются в трудах российских ученых и практиков: Алифановой Е.Н., Ивановой О.Б., Перекрестовой Л.В., Родионовой В.М., Романовой Т.Ф., Романовского М.В., Слепова В. А., Ясина Е.Г.

При формировании авторской позиции были приняты во внимание концептуальные труды в области экономической и национальной безопасности Абалкина Л.И., Афонцева С.А., Глазьева С.Ю., Дзлиева М.А., Сенчагова В.К., Тамбовцева В.Л., Урсула А.Д., Федосовой СП.

Вопросам рассмотрения сущности процесса финансовой глобализации и ее влияния на тенденции развития России посвящены работы отечественных и зарубежных ученых: Архипова А.Ю:, Вовченко Н.Г., Золотарева B.C., Кочмола К.В., Лебедевой Н.Н., Медведева В.; Коуза М.Э., Сакса Дж., Стиглица Д.Ю., Томпсона Дж., Хансона Дж. А., Хелда Д.

Вместе с тем недостаток научных разработок в области влияния финансовой глобализации на финансовую безопасность государств в контексте мировых и национальных тенденций приводит к дискуссионное™ многих вопросов, рассматриваемых в диссертационной работе, и обусловливают выбор темы диссертационного исследования, его цель и задачи, логику и структуру.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является выявление основных направлений и особенностей процесса обеспечения финансовой безопасности России под влиянием финансовой глобализации, что и определило следующие задачи исследования:

- дать авторскую интерпретацию сущностной характеристики понятия «финансовая безопасность»;

- выявить и систематизировать угрозы финансовой безопасности России и обосновать методический подход к ее обеспечению;

- предложить систему индикаторов финансовой безопасности России с учетом процесса финансовой глобализации;

- определить особенности проведения мониторинга финансовой безопасности;

- определить направления и меры обеспечения финансовой безопасности России в условиях финансовой глобализации.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является процесс обеспечения финансовой безопасности России в условиях глобализации. Предметом исследования выступают финансовые отношения, складывающиеся по поводу обеспечения финансовой безопасности с учетом влияния финансовой глобализации.

Теоретико-методологической базой исследования послужили результаты исследований отечественных и зарубежных ученьк в области финансовой безопасности, а также методические материалы и аналитические обзоры международных финансовых организаций, посвященные проблемам функционирования, национальных финансовых систем и различным аспектам финансовой безопасности. В процессе исследования использовался методологический инструментарий теории систем, позволивший рассмотреть финансовые процессы и явления во взаимосвязи.

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, ч. 1 «Финансы», разд. 1 «Теория и методология финансов», п. 1.8. «Особенности и экономические последствия финансовой глобализации»; разд. 2 «Государственные финансы», п. 2. 1 «Система государственных финансов, ее структура и роль в регулировании финансовых отношений и социально-экономического развития страны».

Инструментарно-методический аппарат. Достоверность выводов и рекомендаций, полученных в ходе диссертационного исследования, обеспечивается применением системного подхода в сочетании с использованием широкого спектра научных методов, в том числе эмпирических (сравнение, измерение) и экспериментально-теоретических (анализ и синтез, индукция и дедукция, обобщение, логический метод), различных методов статистики (корреляционного анализа и других).

Информационно-эмпирической базой исследования являются акты российского законодательства, программные и нормативные документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Банка России, материалы Всемирного банка, Международного валютного фонда, Банка международных расчетов, других международных финансовых организаций, статистические данные Федеральной службы государственной статистики РФ, материалы монографических исследований отечественных и зарубежных ученых, официальные материалы на сайтах в сети Интернет.

Рабочая гипотеза диссертации основывается на том, что включение России в глобализационные процессы как страны с развивающимся рынком требует усиления мер по обеспечению финансовой безопасности, которое должно опираться на выявление взаимосвязей национальных интересов (личности, общества, государства), угроз и системы индикаторов, что предполагает формирование и реализацию системы обеспечения финансовой безопасности.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. В условиях глобализации Россия испытывает непосредственное влияние мирового финансового кризиса. Поэтому необходимо найти такой механизм защищенности страны, который способствовал бы не только стабильности и устойчивости функционирования финансовых отношений, но и сохранению потенциала экономического развития. Таким механизмом может выступать процесс обеспечения финансовой безопасности. Отсутствие единообразного понимания сущности понятия «финансовая безопасность» требует объективной необходимости расширения границ его теоретико-методологического познания с учетом национальных интересов России и влияния финансовой глобализации.

2. Негативное влияние глобализационных процессов способствовало вовлечению России в мировой финансовый кризис. Несмотря на то что страны с развивающимися рынками ощутили в меньшей степени влияние мирового финансового кризиса по сравнению со странами с развитыми рынками, некоторые сферы финансовых отношений оказались значительно подвержены угрозам, несвоевременное выявление которых способно затронуть и другие сферы. Именно финансовая безопасность является основой обеспечения сопряженных сфер национальной безопасности, таких как социальная, энергетическая, информационная, продовольственная, экологическая, социальная. Отсутствие единых классификационных признаков и единой методологии выявления угроз финансовой безопасности сдерживают дальнейшее развитие теории и практики обеспечения финансовой безопасности. Существующая неопределенность приводит к необходимости выработки авторского подхода к систематизации общих классификационных признаков угроз финансовой безопасности.

3. Усиление глобализационных процессов в мире ставит перед странами, в том числе и Россией, качественно новые задачи сохранения своего экономического развития, а также разработки способов предотвращения неблагоприятных ситуаций. Особенности России как страны с развивающимся рынком предопределяют формирование специфических национальных жизненно важных интересов государства, общества и личности, которые должны быть соответствующим образом защищены. При определении состояния защищенности интересов от угроз в области финансовой безопасности могут быть применены как качественные, так и количественные методы оценки, поэтому приоритетным направлением обеспечения финансовой безопасности является разработка и обоснование методических подходов к ее оценке и обеспечению.

4. Финансовая безопасность включает стабилизацию и устойчивость функционирования финансовой системы и тем самым стимулирует благоприятное экономическое развитие. Бюджетная система, являясь основным звеном финансовой системы, не только обеспечивает эффективное распределение ресурсов в экономике, но и в условиях мирового финансового кризиса способствует снижению рисков, в значительной степени минимизирует воздействие кризиса на банковскую сферу и сферу финансового рынка. В этих условиях практическую значимость приобретает проведение мониторинга финансовой безопасности России в целом и дополнительного блока индикаторов финансовой безопасности в бюджетной системе.

5. Интеграция Российской Федерации в мировую экономику, расширение сотрудничества с международными экономическими и финансовыми институтами объективно способствуют сохранению общности интересов с другими государствами по многим проблемам финансовой безопасности, включая эффективное решение внутренних и внешних задач в области финансов, нейтрализацию негативного влияния процессов глобализации, предотвращение угроз. В условиях глобализации реализация обеспечения финансовой безопасности каждой страны требует системных и скоординированных действий национальных государств. Для создания и поддержания состояния финансовой безопасности в России необходимо определение концептуальных направлений деятельности органов государственной власти и мер обеспечения финансовой безопасности, что предопределяет необходимость усиления роли государственного регулирования в. данном аспекте. При формировании финансовой политики следует учитывать взаимосвязи национальных интересов России в области финансов с вызовами процесса глобализации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в определении направлений влияния финансовой глобализации на обеспечение финансовой безопасности России с учетом выявления угроз, проведения мониторинга индикаторов финансовой безопасности в бюджетной системе и на этой основе выработке комплекса мер по ее обеспечению. Основные результаты, характеризующие научную новизну исследования, состоят в следующем:

1. Уточнено понятие финансовой безопасности на основе разграничения категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость», что позволило автору с учетом взаимозависимости и различий данных понятий сформулировать определение финансовой безопасности как состояния защищенности и обеспечения стабильности, устойчивости развития финансовых отношений, складывающихся на различных уровнях и в различных сферах финансовой системы, которое достигается посредством реализации мер по нейтрализации внутренних и внешних угроз.

2. Автором разработана система критериев классификации угроз финансовой безопасности (внутренние и внешние, реальные и потенциальные, прямые и косвенные, первичные и вторичные, субъективные и объективные), которая позволила провести систематизацию угроз России и выявить, что наиболее уязвимыми сферами финансовых отношений в условиях глобализации являются банковская система (низкий уровень достаточности собственного капитала банков), сфера финансового рынка (высокая волатильность и подверженность эффекту «заражения»), бюджетная система (несбалансированность государственного и корпоративного внешнего долга).

3. Предложен и обоснован методический подход к обеспечению финансовой безопасности, учитывающий взаимосвязь национальных интересов государства с их угрозами и выражающийся в алгоритме реализации пяти этапов (формирование национальных интересов государства в области финансовой безопасности, выявление угроз в соответствии с национальными интересами, формирование системы индикаторов, отражающих содержание выявленных угроз и национальных интересов, мониторинг предложенной системы индикаторов, обеспечение уровня защищенности национальных интересов на основе комплекса реализованных мер), который дает возможность оценить защищенность национальных интересов от угроз и в целом способствует повышению обеспечения финансовой безопасности.

4. Определена система индикаторов финансовой безопасности по предложенному автором признаку - уязвимым сферам финансовых отношений, которая включает следующие группы: индикаторы финансовой безопасности в банковской системе, на финансовом рынке - а также дополнительную группу индикаторов — в бюджетной системе (по блокам: индикаторы долговой зависимости и индикаторы исполнения доходной и расходной частей бюджета). Это позволило провести мониторинг предложенной группы индикаторов финансовой безопасности и выявить их соответствие национальным интересам России в сфере финансовых отношений.

5. Предложена и обоснована система обеспечения финансовой безопасности России по структурным элементам, включающая: объект обеспечения (национальные интересы личности, общества и государства в области финансовой безопасности), институциональную структуру (правовое обеспечение, институты государственного регулирования) и механизм обеспечения (мониторинг индикаторов финансовой безопасности и комплекс мер). , •

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в теоретико-методическом обосновании системы обеспечения финансовой безопасности России в условиях глобализации с целью достижения устойчивого экономического роста и реализации национальных интересов в сфере финансовых отношений. Практическая значимость диссертационного исследования состоит в возможности использования основных положений и выводов специалистами, работающими в сфере практического осуществления мероприятий по обеспечению финансовой безопасности России, органами государственной власти на федеральном, региональном и местном уровнях, участвующих в разработке, реализации финансовой политики и управлении финансовыми отношениями.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные выводы и результаты разработки представленной в диссертации проблематики докладывались и обсуждались на международных, межрегиональных, региональных научно-практических конференциях: «Страны с переходной экономикой в условиях глобализации». (VI международная научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых. М., 2007); «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации». (Межрегиональная П Интернет-конференция студентов и молодых ученых». Ростов н/Д, РГЭУ «РИНХ», 2006); «Инвестиционное партнерство РФ - ЕС: стратегия и тактика». - (Международная научно-практическая конференция. Ростов н/Д, РГЭУ «РИНХ», объединение экспертов по Европейскому Союзу, 2005).

Результаты исследования были представлены для участия в международном конкурсе в рамках национального приоритетного проекта «Образование», проводимого Министерством образования и науки совместно с Российским университетом дружбы народов в г. Москве в 2007 г. По результатам конкурса автор является лауреатом премии по поддержке талантливой молодежи, установленной Указом Президента от 06.04.2006 г. № 325.

Результаты диссертационной работы использованы при выполнении международного научно-исследовательского фанта «Инновационный научно-исследовательский проект по повышению финансовой грамотности населения в Ростовской области» (по заказу Фонда Citi, 2008 г.).

Материалы исследования используются в учебном процессе Ростовского государственного экономического университета «РИНХ» при проведении лекционных, практических занятий по курсам «Основы финансовой безопасности», «Финансовая глобализация», «Финансовые системы зарубежных стран».

Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности отдела экономического анализа и прогнозирования Министерства энергетики, инженерной инфраструктуры и промышленности Ростовской области. По теме исследования опубликовано 14 печатных работ объемом 6,3 авторских печатных листов, в том числе 2 статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

Логическая структура и объем диссертационной работы. Поставленные цели и задачи диссертационной работы определили логическую последовательность ее изложения и объем. Исследование состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Работа изложена на 166 страницах машинописного текста, содержит 21 таблицу и 25 рисунков, библиографический список включает 155 наименований источников.

## Сущность финансовой безопасности государств в контексте финансовой глобализации

Реализация национальных интересов России возможна только на основе устойчивого развития экономики. Поэтому национальные интересы России в этой сфере являются ключевыми. Именно в сфере финансов и денежного обращения - национальные интересы заключаются в обеспечении достаточности бюджетных ресурсов для обеспечения полноценного выполнения государством своих функций, наращивания бюджетного потенциала в условиях его сбалансированности и нормализации корпоративных финансов.2

Обеспечение финансовой безопасности входит в состав важнейших функций всех государств мира. Финансовая безопасность оказывает существенное влияние на развитие экономической, социальной, политической системы общества, ее готовность и возможность противостоять негативным воздействиям. Без надлежащего финансового потенциала нельзя создать и обеспечить деятельность всех сфер жизни государства, общества и каждого отдельного человека: экономических, социальных, политических, правовых, и силовых структур, способных эффективно защищать общество и интересы страны. А видоизменение характера современных угроз в условиях всеобъемлющей глобализации, выбор мировым сообществом новой основной стратегической цели - переход к устойчивому экономическому развитию — требуют новых подходов и механизмов к обеспечению финансовой безопасности национальных государств.

Понятия «безопасность» и «финансовая безопасность» широкое распространение получили в конце XX в. во всем мире. Безопасность — это состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также воздействия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов. Чем более устойчивы к таким воздействиям финансовая система, ее сферы и звенья, тем оценка финансовой безопасности будет довольно высокой. Нарушение пропорций и связей между сферами и звеньями финансовой системы ведет к дестабилизации и является сигналом перехода ее от безопасного состояния к опасному3.

С одной стороны, абсолютная безопасность (т.е. отсутствие каких бы то ни было угроз) маловероятна, труднодостижима и может оказаться разрушительной для субъекта и на практике безопасность всегда относительна .

С другой стороны, безопасность — отсутствие опасности, т.е. ситуацию, при которой для кого-нибудь или чего-нибудь не существует угрозы со стороны кого- или чего-либо5.

В соответствии с федеральным законом «О безопасности»0, безопасность - состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Исходя из данного определения, возможно выстроить строгую иерархию определений всех остальных видовых и родовых производных от этой базовой категории.

## Систематизация индикаторов финансовой безопасности России

В условиях глобализации состояния экономики России, отвечающее требованиям финансовой безопасности, должно характеризоваться определенными качественными критериями, обеспечивающие приемлемые для большинства населения условия жизни и развитии личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внешних и внутренних угроз.

Индикаторы (англ. «indicator») - это показатели, доступные наблюдению, и измерению характеристики (признаки) изучаемого или управляемого объекта. В исследовательской ситуации индикаторы «замещают», обнаруживают другие характеристики объекта, обычно не доступные наблюдению и измерению (латентные переменные)48.

С другой стороны, индикаторы (англ. Financial indicators) - стоимостные показатели, используемые для характеристики финансового положения хозяйствующих единиц (государства, региона, предприятия и т.п.)49. Индикаторы могут быть как абсолютными, так и относительными показателями. В рамках макроэкономических индикаторов выделяют финансовые индикаторы, которые характеризуют дефицит/профицит бюджета, государственный внутренний и внешний долг, доходы и расходы бюджета, валютный курс, золотовалютные резервы, фондовые индексы и т.д.

В рамках нашего исследования мы рассмотрим индикаторы, характеризующие финансовую систему государства с точки зрения её финансовой безопасности, то есть индикаторы финансовой системы, которые являются одной из составляющих групп макроэкономических индикаторов. По нашему мнению, индикатор финансовой безопасности - это соотношение определенных показателей страны, которое в сравнении с пороговыми значениями сигнализирует о безопасном или опасном состоянии финансовых отношений системы государства.

Несмотря на предпринятые попытки принятия новой Стратегии государственной экономической безопасности на период до 2010 г., а в рамках нее и разработки индикаторов и пороговых значений экономической безопасности, в том числе и финансовой, в настоящее время утвержденных на государственном уровне индикаторов и пороговых значений финансовой безопасности не существует.

Многими учеными, авторами научных работ в области экономики, выделяются различные группы индикаторов как в области экономической безопасности (в большей степени), так и в области финансовой безопасности. Однако в ряде случаев в качестве индикаторов используются макроэкономические показатели. Так, для анализа экономической безопасности Центром финансово-банковских исследований Института экономики РАН предложено использовать 150 показателей, которые можно использовать как индикаторы, потому что: 1) они количественно отражают угрозы экономической безопасности; 2) обладают высокой чувствительностью и изменчивостью; 3) взаимодействуют между собой в достаточно сильной степени.

## Концептуальные направления обеспечения финансовой безопасности России с учетом взаимосвязей элементов финансовой системы

Либерализация движения капитала, бурное развитие рынков финансовых инструментов и другие положительные аспекты процесса глобализации, наблюдавшиеся во многих странах, наглядно продемонстрировали одновременно опасность накопления финансовых дисбалансов и возможность быстрого развития финансового кризиса в России. В этих условиях основными направлениями обеспечения финансовой безопасности во внутриэкономической деятельности государства могут являться правовое обеспечение реформ, создание эффективного механизма контроля за соблюдением законодательства РФ и усиление государственного регулирования в области финансов, а также принятие необходимых мер по преодолению последствий финансового кризиса, сохранению устойчивого экономического развития России, подъему благосостояния населения.

.Меры по обеспечению финансовой безопасности, а также по преодолению последствий мирового финансового кризиса должны быть приняты органами государственной власти, прежде всего, в наиболее уязвимых сферах финансовых отношений (в банковской и бюджетной системах, в сфере финансового рынка).

В условиях глобализации эффективное и ответственное управление общественными финансами имеет фундаментальное значение для всех стран с точки зрения обеспечения устойчивости национальных бюджетных систем, а также общей финансовой безопасности и устойчивого экономического роста.

Исходя из накопленного за последние годы опыта в области управления общественными финансами, включая результаты бюджетного реформирования, на встрече министров финансов «Группы восьми» была предложена к обсуждению инициатива по развитию и применению общепризнанных, динамичных и гибких принципов, стандартов и критериев эффективного и ответственного управления общественными финансами.

В рамках данной инициативы отмечено, что необходимо согласовать общее понимание основного содержания принципов эффективного и ответственного управления общественными финансами и на этой основе подготовить Кодекс надлежащей (лучшей) практики управления общественными финансами, а также соответствующие стандарты и правила по его применению и использованию.