

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/356857>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономическая безопасность

Введение 3

Глава 1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности и организации финансового мониторинга в РФ 5

1.1 Факторы и инструменты обеспечения финансовой безопасности государства 5

1.2 Показатели и критерии обеспечения финансовой безопасности государства 9

1.3 Финансовый мониторинг как условие обеспечения финансовой безопасности государства 12

Глава 2. Оценка обеспечения финансовой безопасности России 17

2.1 Анализ деятельности Росфинмониторинга 17

2.2 Основные результаты деятельности Счетной палаты РФ за 2020-2022 гг 19

2.3 Анализ показателей финансовой безопасности РФ за 2020-2022 гг 23

Глава 3. Направления обеспечения финансовой безопасности РФ на современном этапе 32

3.1 Развитие информационных технологий в финансовой сфере 32

3.2 Улучшение законодательной базы в области финансовой безопасности 33

3.3 Создание эффективной системы международного сотрудничества в борьбе с финансовыми преступлениями 34

Заключение 36

Список литературы 38

Приложение А – Основные показатели работы счётной палаты РФ 2020-2022гг 40

Приложение Б – Годовая финансовая отчётность Банка России 2020-2021 45

Приложение В – Годовая финансовая отчётность Банка России 2021-2022 49

Финансовая безопасность в качестве важнейшего элемента национальной безопасности оказывает колоссальное воздействие, как на уровень жизни граждан, так и на государство в целом. В современных реалиях имеется масса аспектов, над которыми отсутствует подходящий контроль, которые способны негативным образом повлиять на безопасность страны. Финансовая безопасность, а также национальная безопасность близко связаны между собой. Так, к примеру, угрозы в финансовой области способны повлиять на национальную безопасность страны, так и наоборот.

Важно указать, что финансовая, а также экономическая безопасность государства выступает стержневой в вопросах защиты стратегических национальных интересов, ценностей и приоритетов. Существенным элементом обеспечения безопасности выступает состояние финансовой системы государства, а также способность рассматриваемой системы в полной мере обеспечить требуемым количеством средств государство для выполнения всех функций. Собственно, финансовая безопасность признается значимым условием финансового благополучия всего государства.

Среди внутренних аспектов финансовой безопасности российского государства можно считать следующее (Таблица 1):

Таблица 1 - Внутренние аспекты финансовой безопасности

№ Аспект

1 безопасность в финансовой отрасли

2 устойчивость политики

3 величина рыночных рисков

4 теневая экономика и ее размеры

5 аспект коррупционности.

Важно указать, что показатели, которые необходимы для обеспечения условий финансовой безопасности российского государства, перечисляются в стратегии экономической безопасности России. Среди них нужно

показать уровень дефицита бюджета, стабильность цен в стране, золотовалютный запас страны, а также внутренний и внешний долг. Кроме прочего, также выделяются константность банковской системы, дефицит платежного баланса, величина развития рынка ценных бумаг, финансовый рынок, а также прозрачность финансовых потоков и т.д.

Нужно акцентироваться на том, что все элементы финансовой безопасности имеют тесную связь друг с другом. Важнейшей их целью выступает обеспечение финансовой устойчивости российского государства. Обеспечение национальной экономической безопасности с учетом неограниченной международной конкуренции, а также отстаивание своих национальных интересов необходимо для того, чтобы государство считалось экономически эффективным.

Необходимо подчеркнуть, что для любого государства финансовая безопасность характеризуется блоком принципиально значимых факторов. К важнейшим факторам следует отнести:

- качество, а также полноту законодательного обеспечения правоотношений в рассматриваемой области;
- характер экономической, а также финансовой и кредитной политики государства;
- политический климат в государстве, величина социального обеспечения граждан, а также уровень их жизни.

Следует отметить, что система финансовой безопасности должна соответствовать перечню условий, обеспечивать работу финансовой системы, не допуская злоупотребления финансовыми средствами. Нужно препятствовать самой возможности перенаправления финансов в сферы, которые не регулируются законодательством. Поэтому подчеркивается значимость введения запретов, а также ограничений правового характера, которые позволяют финансовой системе работать только во благо государственных интересов.

Важно указать, что наравне с этим в финансовой безопасности российского государства существуют факторы, которые мешают осуществлению национальных интересов либо формируют опасность для их реализации. Представленные факторы в целом связаны с неадекватной финансовой и экономической политикой, отсутствием анализа и планирования в вопросах финансовой деятельности со стороны органов власти и управления, а также злоупотреблениями (коррупция, бюрократия, преступления экономического характера).

Также отдельного внимания заслуживает и корреляция финансовой безопасности с информационной. Категория финансовая безопасность имеет прямую связь и зависимость с понятием информационной безопасности. Информация, а также информационное пространство выступают движущими факторами развития и прогресса человечества, в том числе это затрагивает финансовый сектор.

Информационная безопасность представляет собой состояние информационных источников, которое предполагает их эффективную защиту от воздействия угроз при получении, обработке, хранении и передаче информации, путем обеспечения доступности, целостности, а также конфиденциальности информации при реализации акторами мер защиты информации частного, государственного и межгосударственного характера.

Значимым аспектом финансовой безопасности представляется обеспечение информационной безопасности, потому что современные финансово-экономические инструменты напрямую связаны с существующими информационно-телекоммуникационными технологиями. Это приложения онлайн-банкингов на личных гаджетах граждан, а также государственные информационные системы и базы данных в области финансово-экономического сектора.

Сегодня прослеживается некоторая зависимость российской финансовой системы от системы международных банковских переводов SWIFT. Активно ведутся работы по внедрению собственной системы международных банковских переводов по аналогии с платежной системой «Мир». Она установлена вместо платежных систем Visa и MasterCard, в нее нужно включить дружественные России страны (государства Шанхайской организации сотрудничества, а также БРИКС). Также осуществляются работы по внедрению собственной валюты в качестве расчетов между странами взамен принятой на сегодня мировой валюты в виде доллара. Так, к примеру, Россия и Китай многократно выражали намерение о полном переходе во взаиморасчетах на рубли, а также юани.

Поэтому финансовая безопасность российского государства занимает существенное место в общей системе ее национальной безопасности. Стержневыми факторами ее функционирования выступают создание полной и целостной нормативно-правовой базы, преодоление разного вида угроз, а также способность органов государственной власти обеспечить безопасное функционирование всех сфер общественной и экономической деятельности, где обращаются финансы.

Информационное пространство, которое включает информационные продукты, а также технологии

выступает основой развития всех финансовых процессов. Вследствие отключения отечественных банков от международной системы банковских переводов, а также массовым уходом с специалистов в сфере IT значимой выступает задача внедрения информационных продуктов, которые повышают эффективность, а также результативность финансового сектора государства.

Таким образом, финансовая безопасность государства представляет собой некий уровень самодостаточности его финансовой системы. Он определяется ее целостностью, неизменностью, развитием, а также конкурентоспособностью. Данный уровень обеспечивает полную финансовую основу для проведения экономической и социальной политики в целях осуществления, а также защиты национальных интересов государства.

1.2 Показатели и критерии обеспечения финансовой безопасности государства

Уровень национального долга

Уровень национального долга - один из главных показателей финансовой безопасности государства.

Учитывая уникальность экономической системы России, уровень национального долга должен быть под контролем, чтобы не возникла угроза государственной стабильности.

В настоящее время уровень национального долга России остается на относительно низком уровне и сравним с долгами других стран. Однако, несмотря на устойчивую финансовую ситуацию, Россия сталкивается с некоторыми вызовами, связанными с общим ростом долга в масштабах мировой экономики и необходимостью финансирования социальных и экономических программ. Это означает, что Россия должна продолжать настраивать свою экономическую стратегию, чтобы поддерживать укрепление финансовой системы.

Интересным фактом является то, что рост национального долга России с течением времени происходил исключительно по мере растущих государственных расходов. Однако, благодаря более эффективному использованию средств, а также реформе налоговой системы, уровень национального долга сократился до относительно стабильных уровней. По данным экспертов, уровень национального долга остается стабильным, и Россия ведет себя очень осторожно в плане увеличения расходов. Однако, существует необходимость повышения качества инвестиций, что может помочь снизить уровень национального долга еще больше.

Итак, по уровню национального долга Россия находится на относительно стабильном уровне, и, несмотря на некоторые вызовы, связанные с ростом расходов на социальные и экономические программы, страна продолжает укреплять свою финансовую систему.

Индекс инфляции

Индекс инфляции — это один из ключевых показателей, оценивающих финансовую стабильность государства. Рост индекса инфляции может привести к удорожанию товаров и услуг, что приведет к снижению покупательной способности населения и, как следствие, сокращению потребительского спроса. В свою очередь, это может негативно отразиться на экономике государства в целом.

1. Коваленко В.В., Перова К.В., Исачкова Л.Н. Факторы, оказывающие влияние на финансовую безопасность страны // В.В. Коваленко / Современные проблемы обеспечения экономической безопасности: сб. статей. Краснодар, 2022. С. 60

2. Авдеев В.А., Авдеева О.А. Правовая политика Российской Федерации в сфере обеспечения экономической безопасности: тенденции и перспективы // Российская юстиция. 2020. № 4. С. 3

3. Пещеров Г.И., Радченко Е.П. Проблемы экономической безопасности в условиях единого информационного пространства в мире // Безопасность бизнеса. 2021. № 4. С. 33

4. Международный валютный фонд. (2023). World Economic Outlook Database, October 2023. Washington, D.C.: Международный валютный фонд.

<https://www.imf.org/external/datamapper/NGDEBT@GDD/OEMDC/ADVEC/WEOWORLD>

5. Бауман, Ю.Л., Гладышева, З.А. (2018). Инфляция и ее влияние на экономику государства. Финансовая аналитика: проблемы и решения, 11(45), 77-85.

6. Федеральная служба государственной статистики. (2023). Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. <http://www.gks.ru/>

7. Глушакова, О.С., Игнатова, А.А. (2021). Финансовый мониторинг и борьба с легализацией доходов. Вестник Московского государственного университета путей сообщения. Серия: Экономика, 4(77), 86-93

8. Financial Action Task Force (FATF). (2022). Official Website of the Financial Action Task Force. [Online]. Available

at: <https://www.fatf-gafi.org/>

9. Артемьева, Е.А., Чернова, М.А. (2021). Применение искусственного интеллекта в финансовом мониторинге: анализ и перспективы. Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Экономика. 18(2), 168-178
10. Белоусов, А.С., Дроздов, В.А., Шалымова, О.В. (2020). Применение искусственного интеллекта в финансовом мониторинге: преимущества и риски. Финансовая аналитика: проблемы и решения, 13(5), 700-712
11. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Постановление Правительства Российской Федерации от 24 января 2013 г. № 31 "О Федеральной службе по финансовому мониторингу"
12. Ковалев, Д.В., Смирнов, А.Н. (2020). Применение блокчейн-технологий в финансовом секторе: анализ и перспективы. Финансовый журнал, 12(4), 44-53.
13. Крылов, А.В., Сорокина, Е.С. (2021). Применение искусственного интеллекта для обеспечения финансовой безопасности государства. Вестник Красноярского государственного экономического университета, 15(5), 52-58
14. Голиков, С.И. (2021). Развитие законодательной базы в финансовой сфере: вызовы и перспективы. Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия "Экономика и менеджмент", 15(2), 37-43
15. Макарова, Н.М. (2021). Международное сотрудничество в борьбе с финансовыми преступлениями: опыт и перспективы. Вестник Академии МВД России, 6(2), 42-49

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/356857>