

***Тема 3 ФИНАНСОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ***

План


1. Финансовая система и экономическая безопасность
2. Теоретические основы формирования системы финансовой безопасности
3. Оценка безопасности денежного обращения
4. Оценка безопасности инфляционных процессов
5. Валютная составляющая финансовой безопасности
6. Индикаторы финансовой безопасности общества
7. Основные понятия в системе финансовой безопасности
8. Опасность правонарушений в кредитно-финансовой сфере

1. Финансовая система и экономическая безопасность

Финансовая система - неотъемлемая часть всей экономической системы государства:

- обеспечивает круговорот доходов и расходов;
- способствует инвестициям;
- способствует рациональному использованию производственных мощностей;
- обеспечивает занятость и доходы населения

Структура финансовой системы Украины

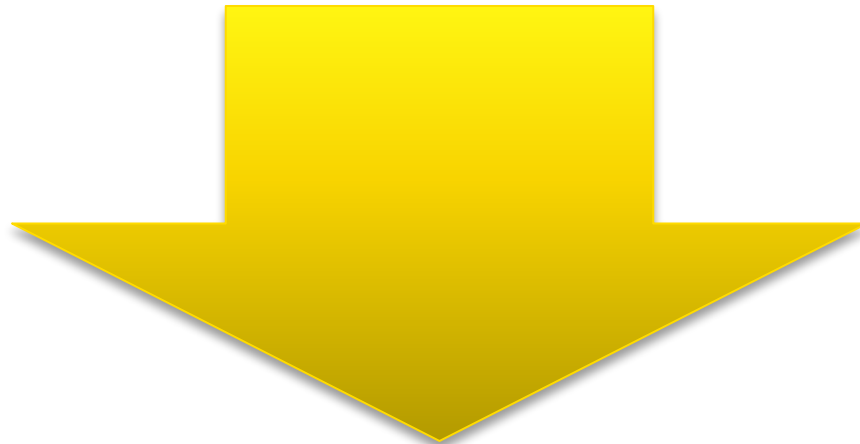
The diagram features the title 'Структура финансовой системы Украины' in purple, italicized font. Below the title, two arrows originate from the word 'Украины'. The left arrow is orange and points towards the text 'Банковская система'. The right arrow is green and points towards the text 'небанковские финансовые учреждения'. The entire diagram is enclosed in a thin orange border.

Банковская система

небанковские финансовые учреждения

Банковская система

- Национальный банк Украины (Центральный банк государства) - главное звено банковской системы, обеспечивает равновесие рынка денег; посредник правительства в его ссудных и кредитных операциях играет ключевую роль в управлении денежной массой, валютным курсом и хранением валютных резервов страны



Коммерческие банки - кредитные учреждения универсального типа, осуществляющих на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц посредством осуществления в операций и предоставления послу.

Коммерческие банки выполняют следующие основные функции:

- принимают и размещают денежные вклады;
- привлекают и предоставляют кредиты;
- производят расчеты по поручениям клиентов и банков-корреспондентов, а также их кассовое обслуживание

Небанковские кредитно-финансовые учреждения:

страховые компании, инвестиционные фонды и компании, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, учреждения негосударственного пенсионного обеспечения и другому лицу, исключительным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг.

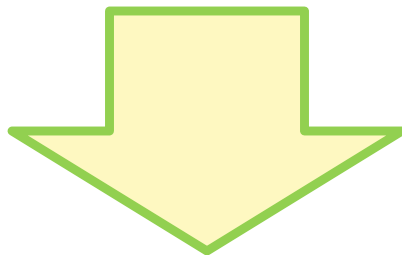
К основным направлениям стратегии развития банковской системы следует отнести:

- обеспечение режима четкой согласованности денежно-кредитной политики с требованиями укрепления банковской системы и повышения доверия к украинским банкам;
- обеспечение ответственности банков за взятые ими обязательства перед государством, другими банками, физическими и юридическими лицами;
- повышение роли Национального банка Украины в обеспечении устойчивого развития банковской системы, предотвращение системных кризисов глобального характера и массовое банкротство банков, угрожает интересам государства, общества, личности
- создание системы органов надзора за финансовым состоянием банков и принятия в случае необходимости соответствующих мер;
- активное включение банковского капитала в структурные преобразования экономики;
- повышение уровня управления активами и пассивами банков путем создания системы страхования рисков

Функционирование финансового рынка осуществляется с помощью различных финансовых инструментов.

По структуре он делится на **три взаимосвязанных и взаимодополняющих, но отдельно функционирующих рынков:**

- денежного;
- ссудного капитала;
- ценных бумаг



Денежный рынок - рынок наличности и краткосрочных платежных средств (векселя, чеки и др.), находящихся в обращении и выполняют аналогичные функции.

Рынок ссудного капитала, или рынок долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов, охватывает отношения, возникающие по поводу предоставления кредитными учреждениями платных и возвратных ссуд, не связанных ' связанных с оформлением таких документов, которые могли бы самостоятельно находиться в обращении на рынке: покупаться или продаваться, погашаться.

Рынок ценных бумаг охватывает как кредитные отношения, так и корпоративные, выражающиеся через выпуск специальных документов, которые имеют собственную стоимость и могут находиться в обращении на рынке

Денежно-кредитная система - совокупность денежной системы и кредитной системы

Основы денежной системы закрепляются национальным законодательством
Выделяются следующие элементы денежной системы:

- денежная единица (фунты, доллары, рубли, гривны и т.д.);
- масштаб цен;
- порядок регулирования обращения денег

Для контроля над предложением денег используются следующие инструменты:

- операции на открытом рынке (покупка или продажа государственных казначейских векселей и облигаций);
- специальные депозиты (размещение доли ликвидных активов банковского сектора в центральном банке с целью контроля над денежной массой);
- директивы (контроль над кредитным операциям банков с целью регулирования предложения денег);
- процентные ставки (величина процента, который заемщик (домашнее хозяйство или фирма) обязан выплачивать кредитору за каждую единицу взятой в долг суммы в единицу времени)

Денежно-кредитная политика - это важнейшая составная часть макроэкономической политики, направлена на достижение ряда общеэкономических задач. Она является совокупностью государственных мер в сфере кредитно-денежной системы. Денежно-кредитная политика осуществляется с помощью специфических инструментов, которые подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым инструментам относят:

- лимиты кредитования;
- прямое регулирование процентной ставки

К косвенным инструментам относят:

- операции на открытом рынке;
- изменение нормы обязательных резервов;
- изменение учетной ставки (ставки рефинансирования)

Операции на открытом рынке - покупка и продажа

*Денежно-кредитная политика государства
должна исходить из стратегических целей,
которые включают:*

- укрепление национальной валюты;
- повышение стабильности банковской системы;
- оздоровление финансов предприятий и отраслей;
- достижение баланса доходности различных секторов экономики;
- создание условий для экономически эффективного движения капитала

2. Теоретические основы формирования системы финансовой безопасности

Основными источниками финансовых ресурсов Украины:

- прибыль, остающаяся в распоряжении предприятий;
- доходы бюджетов всех уровней;
- амортизационные отчисления;
- ресурсы целевых фондов (без средств, зачисляются в Государственный бюджет)

Финансовая безопасность - это

- степень защищенности финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений;
- уровень обеспеченности гражданина, домашнего хозяйства, предпринимательства, учреждения, отрасли, рынка, региона, государства, межгосударственных союзов, мирового сообщества финансовыми ресурсами, достаточными и для удовлетворения их потребностей и выполнения имеющихся функций;
- состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, инвестиционной, таможенной и фондовой систем, способен обеспечить финансовую устойчивость и эффективное функционирование национальной экономической системы в режиме ее роста;
- качество финансовых инструментов и услуг, предотвращает негативное влияние возможных просчетов и прямых злоупотреблений

*Устойчивость финансовой системы государства
характеризуется:*

- уровнем дефицита бюджета;
- устойчивостью банковской системы;
- стабильностью цен;
- величине валютных резервов;
- уровнем развития отечественного фондового рынка;
- величиной дефицита платежного баланса;
- инвестиционным климатом;
- степенью защищенности интересов вкладчиков;
- состоянием и размерами внешней и внутренней задолженности;
- устойчивостью национальной валюты

Финансовая безопасность государства - важнейшее условие его способности осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии с национальными интересами

Финансовая безопасность государства заключается в способности его органов:

- обеспечивать стабильность экономического развития государства;
- обеспечивать стабильность платежной системы и основных финансово-экономических параметров;
- нейтрализовать влияние мировых кризисов и преднамеренных действий мировых факторов;
- предотвращать крупномасштабные утечки капитала за рубеж, "бегства капитала" из реального сектора экономики;
- предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы

финансовую безопасность государства разделяют на:

- бюджетную;
- валютную;
- инвестиционную;
- инфляционную;
- ценовую;
- курсовую и долговую

Налоги - обязательные платежи, взимаемые государством с экономических агентов. Налоги выступают неотъемлемой существенным признаком, монопольным правом и необходимым условием существования государства.

Налоги выполняют две основные функции:

- фискальную, которая означает, что из налоговых поступлений осуществляется финансирование государственных расходов для создания общественных благ, которые обеспечиваются государством;
- регулировочную, суть которой заключается в фактическом перераспределении государством национального дохода, с помощью которого увеличивается или сокращается платежеспособный спрос отдельных групп экономических агентов, в усиливаются или ослабляются стимулы к накоплению капитала, проявляется влияние на уровень экономической активности в стране и темпов экономического роста

Выделяют четыре группы инструментов:

- способы определения налогооблагаемой базы (виды налогов);
- налоговые ставки;
- налоговые льготы;
- способы распределения и взимания налогов

В зависимости от способов определения налогооблагаемой базы налоги делятся на:

- **прямые** - взимаются непосредственно с доходов (прибыли) и стоимости имущества (имущественные) экономических агентов;
- **косвенные** - рассчитываются как доля от цены продукции или различных элементов и включаются в цену или тариф, уплачиваемых покупателем товара, работ, услуг

Основу налоговой системы Украины составляют:

- налог на прибыль предприятий;
- налог на добавленную стоимость;
- акцизы и таможенные сборы;
- налог с доходов физических лиц;
- плата за землю;
- сборы во внебюджетные фонды и т.д.

Налоги и налоговая политика в системе экономической и финансовой безопасности выступают как:

- ресурс в руках государственной власти;
- инструмент влияния на социально-экономические процессы;
- фактор обратной связи и зависимости государства от налогоплательщиков и территорий

Система елементів
фінансової безпеки

Наукова теорія фінансової безпеки

Концепція фінансової безпеки

Політика фінансової безпеки

Стратегія забезпечення фінансової
безпеки

Міжнародні та національні інсти-
туту, що забезпечують фінансову
безпеку

Індикатори (показники) фінансової
безпеки

Інформація про фактичний стан фі-
нансової безпеки

3. Оценка безопасности денежного обращения

Состояние денежного рынка характеризуется целым рядом специфических индикаторов это в частности:

- уровень монетизации;
- денежный мультипликатор (отношение денежного агрегата M2 в национальной валюте к денежной базе);
- соотношение между ценовой массой товаров и их денежным обеспечением;
- соотношение между темпами роста денежной массы и потребительских цен;
- среднегодовые темпы прироста денежной массы;
- величина номинальной и реальной учетной ставки;
- среднегодовые темпы прироста банковских резервов;
- ставки по гривневым и валютным депозитам;
- ставки по операциям SWAP;
- кредитные и депозитные ставки на межбанковском рынке;
- международные межбанковские кредитные ставки (LIBOR, FIBOR, PIBOR т.д.)

4. Оценка безопасности инфляционных процессов

Существуют следующие пути снижения уровня инфляции

- сокращение дефицита бюджета;
- выполнение денежной программы;
- совершенствование налоговой системы;
- снижение ставки рефинансирования;
- контроль за динамикой доходов населения;
- проведение комплексных реформ в сферах естественных монополий;
- поэтапное прекращение практики перекрестного субсидирования различных групп потребителей;
 - создание противозатратного механизма регулирования цен (тарифов) на продукцию (услуги) естественных монополий;
 - усиление государственного регулирования инвестиционных программ этих отраслей и контроля за их выполнением;
 - формирование конкурентных рынков;
 - организация контроля за финансовыми потоками субъектов хозяйственной деятельности;
 - влияние дефляционных факторов (например, низких цен на сырье, товары, продукцию, услуги на мировых рынках)

5. Валютная составляющая финансовой безопасности

валютная безопасность государства

- степень обеспеченности ее валютными средствами, достаточный для соблюдения положительного сальдо платежного баланса, выполнения международных обязательств, накопления необходимого объема валютных резервов, пойти содержания стабильности национальной денежной единицы

Виды конвертируемости национальной валюты

Вид конвертируемости	Сущность конвертации
Полная конвертация	Свобода обмена национальной валюты на любые иностранные денежные единицы охватывает все виды внешнеэкономических операций, действует в равной степени по всем категориям юридических и физических лиц (резидентов и н нерезидентов) и распространяется на все регионы мир Свободный обмен на иностранные валюты разрешается только по текущим операциям и не разрешается по сделкам, связанным с иностранными инвестициями и другими международными перемещениями капиталов Согласно
Частичная конвертация	требованиями МВФ, страна имеет как минимум обеспечить достижение такой степени либерализации валютного оборота, чтобы ее национальная денежная единица могла войти в число конвертируемых валют
Внешняя конвертируемость	Полная свобода обмена валюты данной страны для платежей и расчетов с заграницей предоставляется только иностранцам (нерезидентам), а местные физические и юридические лица (резиденты) такой свободы не имеют
Внутренняя конвертация	Свобода обмена национальных денежных единиц на иностранные валюты предоставляется только резидентам данной страны, тогда как на нерезидентов соответствующие права не распространяются

6. Индикаторы финансовой безопасности общества

К основным индикаторам, характеризующих финансовую безопасность государства следует относить:

1 Индикаторы бюджетного сектора:

- дефицит государственного бюджета;
- размер доходной части бюджета;
- расходы бюджета (по укрупненным статьям);
- способ финансирования дефицита бюджета

2 Индикаторы государственного долга:

- внутренний долг (всего, в процентах к ВВП, в процентах к доходам бюджета, расходы и источники обслуживания внутреннего долга);
- внешний долг, расходы и источники его обслуживания

3 Индикаторы денежно-кредитного сектора:

- состояние платежей в народном хозяйстве;
- баланс доходов и денежных расходов населения;
- общая денежная масса в обращении;
- денежная масса вне банков (наличные);
- денежная масса средств на расчетных и текущих счетах;
- структура размещения денежной массы - у предприятий и организаций;
- в домашних хозяйствах - валютные сбережения и т.п.;
- кредиты НБУ;
- процентные ставки;
- объем безналичных расчетов;
- размер возврата валютных средств из-за границы



4 Индикаторы инвестиционной сферы:

- объем капитальных вложений отечественных предприятий всех форм собственности;
- размер иностранных инвестиций в акции отечественных предприятий;
- размер иностранных кредитов в инвестиции

5 Индикаторы финансовой безопасности граждан:

- ВВП на душу населения;
- минимальный уровень потребления;
- денежные доходы на душу населения;
- среднемесячная зарплата;
- уровень минимальной пенсии;
- размер денежных сбережений;
- доля населения, проживающего на грани бедности и т.д.

6 индикаторы финансовой безопасности субъектов хозяйствования:

- минимальный размер уставного фонда;
- величина активов;
- ликвидность;
- платежеспособность;

7. Основные понятия в системе финансовой безопасности

Дефицит государственного бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами. Уровень дефицита государственного бюджета определяется с позиций экономической безопасности на каждый год как отношение объема дефицита к объему ВВП.

Объем внутреннего и внешнего долга государства - это объем непогашенных на конкретную дату заимствований, осуществленных государством на внутренних и внешних рынках

геоэкономический экспансизм - политическая доктрина, базирующейся на геоэкономических идеях для оправдания внешнеэкономической экспансии, направленной на захват доли национального дохода других стран, использование сырьевых, финансовых и других ресурсов государств без допуска их к формированию и использованию мирового дохода, стремление к полновластному контролю над мировой доход

8. Опасность правонарушений в кредитно-финансовой сфере

Особенность совершение преступлений в кредитно-финансовой сфере заключается в том, что они характеризуются:

- 1) значительным размером причиненного материального ущерба;
- 2) высоким уровнем латентности преступлений;
- 3) использованием банковской системы для утечки незаконно полученных капиталов за границу и отмывания средств, полученных преступным путем;
- 4) непосредственным сращивания деятельности организованных преступных группировок с должностными лицами в кредитно-финансовой сфере;
- 5) распространением коррупционных деяний

Основными причинами, которые способствовали росту преступлений в сфере банковского кредитования, стали:

- 1) неправомерное поведение банковских должностных лиц (получение взятки и т.д.)
- 2) сверхприбыль от совершения преступления;
- 3) наличие деловых отношений между потерпевшим и расхитителем в прошлом;
- 4) невыполнения потерпевшим своих обязательств;
- 5) ненадлежащее выполнение должностными лицами банка своих обязанностей;
- 6) несовершенство действующего законодательства, которое регламентирует порядок возврата кредитных средств;
- 7) ненадлежащая проверка личности заемщика;
- 8) участие в совершении преступления должностных лиц банка;
- 9) достаточный срок для сокрытия и уничтожения следов преступления;
- 10) высокая латентность совершаемых преступлений;
- 11) непрофессионализм работников правоохранительных органов по выявлению и раскрытию таких преступлений;
- 12) несовершенство действующего законодательства