

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

1919

ЛЕТ

100

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИНАНСОВАЯ И НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Под общей редакцией
В.В. Земскова



ИЗДАТЕЛЬСТВО
Прометей

УДК 346.548
ББК 65.261–983
Ф 59

Авторский коллектив:

Безденежных В.М. — д. экон. н., профессор; *Земсков В.В.* — д. экон. н.; *Коновалова О.В.* — к. экон. н., доцент; *Николаев Д.А.* — к. экон. н., доцент; *Прасолов В.И.* — к. полит. н., доцент; *Фешина С.С.* — к. экон. н., доцент.

Рецензенты:

Лебедев И.А., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

Межох З.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Института экономики и финансов Российского университета транспорта (МИИТ);

Демин С.С., д.э.н., доцент, заместитель генерального директора ФГУП ГНИИ гражданской авиации

Ф 59 Финансовая и налоговая безопасность: Учебное пособие / В.В. Земсков [и др.]; под общ. ред. В.В. Земскова. — М.: Прометей, 2019 — 388 с.

ISBN 978-5-907166-32-5

Учебное пособие представляет собой изложение актуальных проблем, касающихся обеспечения финансовой и налоговой безопасности в процессе функционирования хозяйствующего субъекта. Несомненным достоинством является то, что в учебном пособии определено место финансовой и налоговой безопасности в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Издание адресовано студентам, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Анализ и управление рисками организации», а также может быть использовано студентами других программ и профилей обучения.

ISBN 978-5-907166-32-5

© Коллектив авторов, 2019

© Издательство «Прометей», 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Принятые сокращения	6
Введение	8
Глава 1. Содержание и сущность финансовой и налоговой безопасности	11
1.1. Понятие финансовой и налоговой безопасности и их место в системе экономической безопасности	11
1.2. Объект и угрозы финансовой безопасности ...	37
1.3. Финансовая устойчивость как основа экономической безопасности	45
<i>Вопросы для самопроверки</i>	51
<i>Литература</i>	52
Глава 2. Основные направления обеспечения финансовой безопасности	53
2.1. Основные подходы к организации финансовой безопасности	53
2.2. Экономические критерии оценки финансовой безопасности	59
2.3. Оценка зрелости системы внутреннего контроля	71
<i>Вопросы для самопроверки</i>	78
<i>Литература</i>	78
Глава 3. Проектирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта	80
3.1. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности	80

3.2. Элементы и этапы проектирования системы финансовой безопасности	89
3.3. Управление финансовыми рисками в страховых компаниях	99
3.4. Противодействие мошенничеству с финансовой отчетностью	105
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>136</i>
<i>Литература</i>	<i>139</i>
Глава 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности.....	140
4.1. Понятие и значение налогового комплаенса для налоговой безопасности предприятия ...	140
4.2. Особенности налогового комплаенса в Российской Федерации	159
4.3. Внутренний налоговый контроль основа обеспечения финансовой безопасности	163
4.4. Идентификация налоговых рисков на примере нефтегазовой отрасли	169
4.5. Минимизация рисков бухгалтерской отчетности.....	177
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>202</i>
<i>Литература</i>	<i>202</i>
Глава 5. Теория и практика корпоративной налоговой безопасности	204
5.1. Системный подход в обеспечении финансовой безопасности страны: интересы, угрозы, индикаторы	204
5.2. Зарубежный опыт обеспечения финансовой безопасности в современных условиях	227
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>237</i>
<i>Литература</i>	<i>238</i>
Глава 6. Проектирование системы управления рисками	239
6.1 Элементы проектирования системы управления рисками как основы обеспечения экономической безопасности ...	239

6.2. Механизмы проектирования системы управления рисками	244
6.3 Этапы проектирования системы управления рисками как основы экономической безопасности.....	259
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>268</i>
<i>Литература</i>	<i>269</i>
Глава 7. Финансовая оценка, ее значение для экономической безопасности	270
7.1. Сущность и значение финансовой оценки в системе экономической безопасности.	270
7.2. Основные показатели, используемые при финансовой оценке состояния компании	277
7.3. Источники проведения финансового анализа компании	284
<i>Вопросы для самопроверки.....</i>	<i>287</i>
<i>Литература</i>	<i>287</i>
Заключение	289
Терминологический словарь	291
Приложение А. Рабочая программа дисциплины	309
Приложение Б. Положение об Учетной политике для консолидированной группы налогоплательщиков ..	348
Приложение В. Сводный налоговый регистр участника консолидированной группы налогоплательщиков	374

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность хозяйствующих субъектов всегда сопряжена с многочисленными рисками, в том числе финансовыми, налоговыми и другими рисками, степень воздействия которых на результаты хозяйствования существенно возрастает в современных экономических условиях. Для эффективного управления этими рисками необходимо в современных реалиях бизнеса, производить их предварительную оценку на предмет обеспечения финансовой и налоговой безопасности с помощью применения различных финансовых механизмов и инструментов анализа.

Одним из таких инструментов, помогающих обеспечивать финансовую и налоговую безопасность, является система внутреннего контроля хозяйствующего субъекта. Авторы отмечают, что от уровня развития системы внутреннего контроля во многом зависит не только организация современной системы управления предприятием, но и оперативное решение многих организационных, технологических, управленческих, правовых, налоговых и других вопросов и, в конечном счете — устойчивость финансового состояния и экономическая безопасность хозяйствующего субъекта.

Является фактом то, что от правильной организации системы внутреннего контроля зависят не только сохранность активов, но и эффективность их использования и, как следствие, финансовая устойчивость, поддержание платежеспособности и кредитоспособности хозяйствующего субъекта на должном уровне, что ведет к результативности и эффективности хозяйственной деятельности.

Заинтересованность хозяйствующих субъектов в результативности и эффективности хозяйственной деятельности, как объекта управления, должна базироваться на понимании основных принципов и методов управления финансовой системой, а также на такие инструменты как распределение финансовых средств, перераспределение этих средств и аккумуляция этих средств на уровне государства, региона, хозяйствующего субъекта. Все это способствует формированию устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

В экономической литературе встречаются разные трактовки понятия «устойчивость». Например, в работе¹ устойчивость характеризуется как качественная характеристика хозяйствующего субъекта на определенном временном отрезке, на котором объект не только сохраняет свои параметры и преодолевает влияние различных внутренних и внешних факторов, но и достигает новых качественных и количественных характеристик. Иными словами, в устойчивость вкладывается понятие функции организации, ее способности к развитию в определенном периоде.

Таким образом, только достигнув устойчивого развития, хозяйствующий субъект может обеспечить как финансовую, так и налоговую безопасность.

В экономической литературе, посвященной финансовым, в том числе налоговым отношениям, не определено единство термина «налоговая безопасность». В настоящее время в экономических школах сложились различные подходы, трактующие термин «налоговая безопасность», а иногда и противоречащие друг другу. В настоящем учебном пособии авторы попытаются проанализировать важнейшие вопросы обеспечения налоговой безопасности с целью выработки мер во избежание конфликта интересов участников налоговых отношений.

¹ Безденежных В.М. Устойчивость и развитие сложных экономических систем: Дис. ...д-ра экон. наук. М., 2006.

Результатом обучения данной дисциплины, соотнесенные с компетенциями (индикаторами достижения компетенции), являются:

знать

нормативные требования, методологические основы, обеспечивающие финансовую и налоговую безопасность хозяйствующего субъекта, особенности учета, контроля и отчетности предприятий;

уметь

использовать выявленную информацию для обеспечения финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта; с учетом действующего законодательства разрабатывать и реализовывать пути решения проблем в контексте поставленной задачи.

Глава 1.

СОДЕРЖАНИЕ И СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ И НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1. Понятие финансовой и налоговой безопасности и их место в системе экономической безопасности

В последние годы термин «безопасность» получил очень широкое распространение, как при анализе глобальных, геополитических ситуаций, так и при анализе технологических, экономических и социальных процессов внутри страны.

При организации любого производственного процесса необходимо учитывать обязательные минимальные требования, обеспечивающие пожарную безопасность, механическую безопасность, промышленную безопасность, термическую безопасность, химическую безопасность и т.п. Правовые основы установления этих обязательных требований к продукции и процессам (методам) ее производства, эксплуатации и утилизации установлены в Федеральном законе от 27 декабря 2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (далее — Закон № 184-ФЗ). В соответствии со статьей 2 Закона № 184-ФЗ, документом, устанавливающим обязательные для применения и исполнения требования к объектам технического регулирования, является технический регламент. В нем установлены, с учетом

степени риска причинения вреда и безопасности, минимально необходимые требования к продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации. Одним из составляющих элементов этих минимальных требований являются безопасность и риск¹.

Еще американский психолог Маслоу заметил, что *человеческие потребности имеют тенденцию к удовлетворению в строго определенной последовательности*. Сначала человек стремится удовлетворить потребности, которые обеспечивают жизнедеятельность, например, потребность в пище, сне и т.д. Лишь затем человек переходит к удовлетворению потребностей более высокого уровня в следующем порядке: потребности в безопасности, общении (любви), общественном признании и самореализации. Эта концепция позже получила название «пирамиды Маслоу».

В экономической литературе безопасность трактуется с разных точек зрения. Некоторые авторы рассматривают безопасность в качестве фактора обеспечения. Так, Герасимов П.А. утверждает, что «синтез основных точек зрения позволяет определить термин «безопасность» как состояние субъекта в системе связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях внутренних и внешних опасностей и угроз (а также действия труднопрогнозируемых факторов), источником которых служат внутренние и внешние противоречия»². Другие авторы определяют безопасность как надежность системы. Например, Андреева Г.С.³ рассматривает понятие

¹ Земсков В.В. Прогнозирование риска и безопасность технических систем. Вестник ИЭАУ. М., 2016. № 13.

² Герасимов П.А. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов. М.: Финансовая акад. при Правительстве РФ, 2006.

³ Андреева Г.С. Экономическая надежность организации: подходы к определению // Молодой ученый. 2016. №18. С. 227–230. URL <https://moluch.ru/archive/122/33687/> (дата обращения: 07.11.2018).

надежность «сложную категорию, которая в себя включает различные качественные характеристики состояния исследуемого объекта. Кроме того, стоит отметить, что категория «экономическая надежность» неразрывно связана с двумя другими категориями «экономическая устойчивость» и «экономическая стабильность».

Сенчагов В.К.¹ под безопасностью понимает состояние объекта в системе с точки зрения способности к самовыживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов.

Авдийский В.И. и Безденежных В.М.² устойчивое развитие рассматривают с точки зрения стабильности. Рассматривая термин «стабильность», они подчеркивают, что стабильность деятельности хозяйствующего субъекта, во-первых, означает неподверженность организации разрушительным изменениям в долгосрочной перспективе (поддержание экономической безопасности хозяйствующего субъекта во времени). Во-вторых — раскрывает способность к осуществлению ее целей, т.е. выполнение собственных организации функций и операций (структурная устойчивость системы), что обеспечивает устойчивость миссии, целей и задач деятельности (способность функционирования) в условиях воздействия внешних и внутренних факторов рисков и угроз деятельности.

Мы исходим из того, что понятие безопасность неразрывно связано с системообразующим фактором экономической системы, позволяющим интегрировать все риски в общую систему управления хозяйствующим субъектом, разрабатывать стратегию и тактику управления и тем

¹ Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие (книга четвертая) / Институт экономики РАН. М.: Финстатинформ. 2002. 128 с.

² Авдийский В.И., Безденежных В.М. Экономическая безопасность как системообразующий фактор устойчивости сложных социально-экономических систем // Безопасность бизнеса. 2014. № 1.

самым обеспечивать финансовую безопасность на основе устойчивого развития.

Обеспечение финансовой безопасности хозяйствующего субъекта можно осуществить лишь через призму национальной безопасности, классифицировав при этом составляющие национальной безопасности на отдельные структурные части. Так, например, наиболее полный перечень составляющих национальной безопасности, приведен, по нашему мнению, на рис. 1.1.

Как видно из рис.1.1., экономическая безопасность представляет собой составную часть национальной безопасности как широкое толкование термина «безопасность», включающая в себе как национальную безопасность, так и экономическую безопасность.

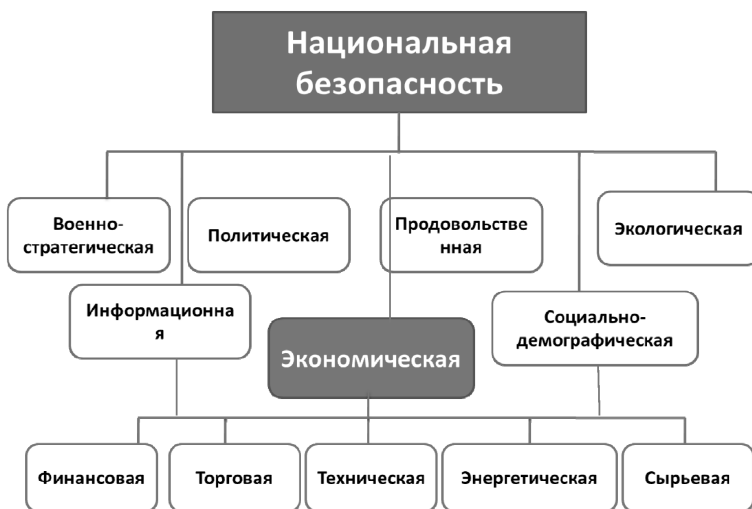


Рис.1.1. Составляющие национальной безопасности

Отсюда следует основополагающий методологический вывод, что без обеспечения национальной безопасности государства невозможно добиться устойчивого развития

экономики страны и обеспечить финансовую, в том числе налоговую безопасность хозяйствующих субъектов.

Далее кратко рассмотрим классификационные признаки национальной безопасности.

Впервые термин «национальная безопасность» в России стал употребляться в Послании Президента России Федеральному Собранию 1996 года, в котором «национальная безопасность понимается как состояние защищенности национальных интересов от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее прогрессивное развитие личности, общества и государства»¹. Впоследствии понятие «национальная безопасность» была закреплена в Концепции национальной безопасности Российской Федерации, впервые утвержденной Указом Президента РФ от 17 декабря 1997 г. № 1300, под которой понимается «безопасность ее многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации».

Уже федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» раскрывает основные направления деятельности по обеспечению безопасности государства, общественной безопасности, экологической безопасности, безопасности личности, иных видов безопасности, полномочия и функции федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в области безопасности, а также статус Совета Безопасности Российской Федерации.

Согласно Указу Президента Российской Федерации от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» *под национальной безопасностью Российской Федерации* понимается состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской

¹ О национальной безопасности. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию. М., 1996. С. 3–4.

Федерации, достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации. Национальная безопасность включает в себя оборону страны и все виды безопасности, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, прежде всего государственную, общественную, информационную, экологическую, экономическую, транспортную, энергетическую безопасность, безопасность личности. Как видим, в Указе Президента России, перечисляются составные части национальной безопасности России.

Первой составляющей части национальной безопасности является военно-стратегическая безопасность. Основой обеспечения военной безопасности России являются Федеральный закон от 31 мая 1996 № 61-ФЗ «Об обороне», Концепция национальной безопасности РФ, Военная доктрина Российской Федерации (утвержден Президентом РФ № Пр-2976 от 25.12.2014). В указанных документах определены цели и задачи в области военного обеспечения национальной безопасности РФ, способы преодоления и урегулирование конфликтов, возникающих на мировой арене, а также деятельность по сдерживанию и предотвращению военных конфликтов как внутри страны, так и за ее пределами.

Как видно из рис.1.1., военная безопасность является составной частью национальной безопасности, которая определяет состояние обороноспособности страны и ее возможности по обеспечению защиты национальных интересов средствами вооруженного насилия. Военная безопасность характеризует способность государства противодействовать возникновению войны, вовлечению в войну, а в случае ее возникновения — сведения к минимуму ущерба и разрушительных последствий для национальной безопасности страны.

Необходимый уровень военной безопасности достигается при наличии следующих факторов:

- чисто военных;
- политико-дипломатических;
- экономических;
- идеологических;
- социокультурных.

По классификационным признакам военная безопасность структурируется на глобальную, региональную и национальную безопасность.

На глобальном уровне военная безопасность России обеспечивается за счет факторов разоружения и контроля стратегических наступательных вооружений, борьбы с международным терроризмом и незаконным оборотом наркотиков, защита окружающей среды.

Процесс поддержания региональной безопасности России обеспечивают специально созданные для этого организации, например, в Европе Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе — ОБСЕ, в Азии — Азиатско-Тихоокеанский регион — АТР, системы коллективной безопасности.

На национальном уровне военная безопасность России обеспечивается в основном созданием необходимого военного потенциала страны.

Следующим компонентом национальной безопасности является *политическая безопасность*. Сущность политической безопасности заключается в наличии у государства возможности проводить независимую внешнюю и внутреннюю политику и решать вопросы государственного устройства на различных уровнях политической власти (на законодательном, исполнительном, судебном уровнях).

На законодательном уровне российскую власть представляет Федеральное Собрание, состоящее из двух палат: верхней — Советом Федерации, и нижней — Государственной Думой.

В процессе выполнения своих функций Федеральное Собрание формирует правовую систему государства, обеспечивающее правовое регулирование всех отношений,

возникающих в обществе и требующих законодательного закрепления.

Государственная Дума Федерального Собрания осуществляет свою деятельность в сфере утверждения федерального бюджета и контроля за его исполнением, а также реализацией полномочий, связанных с назначением на должность и освобождением от должности Председателя Центрального банка РФ, Председателя Счетной палаты.

Счетная палата осуществляет контрольную деятельность, проводит ревизии, тематические проверки на предмет эффективного использования бюджетных средств, выделенных на выполнение федеральных целевых программ. По результатам проверки Счетной палаты выявляются нарушения в хозяйственной, финансовой и иной деятельности, которые могут наносить государству экономический ущерб.

Продовольственная безопасность. Основные направления государственной экономической политики в области обеспечения продовольственной безопасности России изложены в доктрине продовольственной безопасности¹. Согласно этой доктрине продовольственная безопасность страны является одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности страны.

Под продовольственной безопасностью понимается способность государства гарантировать полное обеспечение населения продуктами питания, необходимыми для активного и здорового образа жизни.

В качестве критерия продовольственной безопасности утвержден удельный вес отечественной сельскохозяйственной, рыбной продукции и продовольствия в общем объеме товарных ресурсов внутреннего рынка с пороговыми значениями:

- зерна — не менее 95 процентов;
- сахара — не менее 80 процентов;

¹ Указ Президента Российской Федерации от 30 января 2010 г. № 120 «Доктрина продовольственной безопасности Российской Федерации».

- растительного масла — не менее 80 процентов;
- мяса и мясопродуктов (в пересчете на мясо) — не менее 85 процентов;
- молока и молокопродуктов (в пересчете на молоко) — не менее 90 процентов;
- рыбной продукции — не менее 80 процентов;
- картофеля — не менее 95 процентов;
- соли пищевой — не менее 85 процентов.

Таким образом, лишь при достижении установленных пороговых значений можно считать о формировании продовольственной безопасности страны.

На современном этапе развития продукты питания становятся инструментом политического давления одних высокоразвитых стран на стран с менее развитой экономикой. Уровень продовольственной безопасности зависит от множества факторов. Среди них:

- сельскохозяйственный потенциал страны, который включает технологический уровень, наличие плодородных земель, показатели химизации, развитие материальной базы сельскохозяйственных предприятий, наличие квалифицированных кадров;
- развитый продовольственный рынок;
- объемы экспорта и импорта продовольственных ресурсов;
- угрозы, влияющие на продовольственную безопасность и др.

По индексу продовольственной безопасности (The Global Food Security Index), по версии аналитического агентства Economist Intelligence Unit, Россия занимает 43 место.

Индекс продовольственной безопасности рассчитан на основании трех основных групп продовольственной безопасности:

- уровень доступности и потребления продуктов питания.
- наличие и достаточность продуктов питания.

*Таблица 1.1.***Рейтинг по индексу продовольственной безопасности**

Место(2016)	Страна	Индекс
1	США	89,0
2	Сингапур	88,2
8	Германия	83,9
28	Польша	74,2
42	Китай	64,2
43	Россия	63,8
44	Беларусь	63,5

• уровень качества и безопасности продуктов питания.

Продовольственная угроза позволяет характеризовать состояние продовольственной безопасности. Исследованием проблем продовольственной безопасности посвящены труды ученых-исследователей факультета «Анализ рисков и экономическая безопасность имени проф. В.К. Сенчагова» Финансового университета В.И. Авдийского, В.А. Дадалко, В.К. Сенчагова и др.

Под продовольственной угрозой обычно понимаются процессы целенаправленного и ускоренного преобразования потенциальных факторов голода в задействованные факторы с одновременной активизацией последних¹.

¹ Дадалко В.А. Продовольственная безопасность как составляющая национальной и экономической безопасности государства // Вестник УГАТУ. 2013. Т. 17. № 7(60). С. 17–25.

К угрозам безопасности продовольственных товаров относятся:

- наличие в составе продуктов тяжелых химических элементов;
- нарушение требований санитарно-гигиенического надзора и др.

К угрозам безопасности непродовольственных товаров относятся:

- наличие в составе непродовольственных товаров тяжелых химических элементов;
- нарушение законодательства в отношении биологической, электрической, механической, акустической, электромагнитной, радиационной, пожарной и термической безопасности.

Экологическая безопасность. В условиях глобализации экономики страны обеспечение экологической безопасности всеми хозяйствующими субъектами в процессе хозяйственной деятельности является важной политической и социальной задачей. Основные направления государственной политики в области охраны окружающей среды были закреплены на законодательном уровне¹, где впервые были закреплены такие понятия, как «экологический риск» и «экологическая безопасность», в частности, под «экологическим риском понимается вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера»; под «экологической безопасностью — состояние защищенности природной среды и жизненно важных интересов человека от возможного негативного воздействия хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, их последствий».

¹ Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

Как видно из данного определения, обеспечение экологической безопасности как естественное состояние жизнедеятельности человека, входит в сферу важнейших его интересов.

В деятельности хозяйствующих субъектов обеспечение экологической безопасности является одним из условий хозяйствования.

За нарушение законодательства в области охраны окружающей среды устанавливается имущественная, дисциплинарная, административная и уголовная ответственность.

Гражданско-правовая ответственность наступает за экологические правонарушения, совершенные гражданами и юридическими лицами. Согласно гражданскому законодательству имущественная ответственность за противоправное причинение вреда состоит в полном возмещении причиненного ущерба, включая упущенную выгоду.

Дисциплинарная ответственность наступает за нарушение трудовых обязанностей, связанных с организацией природопользования либо охраной окружающей природной среды. В качестве привлекаемых субъектов к дисциплинарной ответственности чаще всего являются уполномоченные должностные лица, в обязанности которых входят охрана атмосферного воздуха и рациональное использование природных ресурсов. В качестве видов дисциплинарной ответственности применяются **замечание, выговор, увольнение**.

Административная ответственность установлена нормами Кодекса об административных правонарушениях, в частности, содержит более 40 составов экологических правонарушений.

Индикаторами экологической безопасности хозяйствующего субъекта являются:

- энергоемкость определяется как отношение стоимости потребленной энергии к объему выручки;
- степень выбросов в окружающую среду — как отношение платежей за выбросы в окружающую среду к объему реализованной продукции и др.

Рисками от экологической деятельности хозяйствующего субъекта являются:

- невыполнение природоохранных мероприятий;
- приостановка платежей за использование природных ресурсов;
- возмещение в установленном порядке вреда, причиненного окружающей среде не в полной сумме;
- отсутствие экологического страхования;
- не проведение экологической паспортизации.

Уголовная ответственность наступает за совершение экологических преступлений, которые представляют собой повышенную общественную опасность и предусмотрены уголовным законодательством.

Знание системы критериев и индикаторов оценки экологической безопасности позволяет хозяйствующим субъектам контролировать уровень этой безопасности и принимать меры по их минимизации.

В уголовном законодательстве предусмотрены следующие индикаторы и критерии экологического преступления:

1. Посягательство на общественные отношения в области использования и охраны земли (ст. 254 УК);
2. Посягательство на общественные отношения в области охраны и использования дикой фауны (ст. 256, 258, 259 УК);
3. Посягательство на общественные отношения в области использования и охраны недр (ст. 255 УК);
4. Посягательство на общественные отношения в области использования и охраны флоры (ст. 260, 261, 262 УК).

В действующем законодательстве Российской Федерации предусмотрены следующие индикаторы и критерии экологической безопасности:

1. Несоблюдение экологических требований при планировании, проектировании, строительстве разного рода объектов;
2. Соккрытие или искажение экологической информации;
3. Порча земли;

4. Нарушение правил охраны водных объектов;
5. Нарушение правил лесопользования;
6. Нарушение правил охраны рыбных запасов;
7. Предупреждение;
8. Возмездное изъятие орудия совершения или предмета административного правонарушения;
9. Конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения;
10. Лишение специального права, предоставленного физическому лицу и др.

Следующим видом национальной безопасности является *информационная безопасность*, т.к. в ходе технического прогресса усиливается зависимость национальной безопасности от информационной составляющей.

В Доктрине информационной безопасности Российской Федерации¹ под термином «информационная безопасность» понимается состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних информационных угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод человека и гражданина, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальная целостность и устойчивое социально-экономическое развитие Российской Федерации, оборона и безопасность государства.

Таким образом, информационная безопасность в системе национальной безопасности обеспечивает сбалансированность интересов личности, общества и государства.

Жизненно важные интересы государства в информационной сфере:

- создание условий для реализации интересов личности и общества в информационной сфере;
- формирование институтов общественного контроля за органами государственной власти;
- безусловное обеспечение законности и правопорядка;

¹ Указ Президента Российской Федерации от 5 декабря 2016 г. № 646 «Доктрина информационной безопасности Российской Федерации».

- создание условий для развития собственной информационной инфраструктуры и др.¹

К угрозам информационной безопасности можно отнести:

- отказ информационной системы в результате умышленного или случайного действия;

- ошибки обслуживающего персонала;

- внедрение вирусов с целью разрушения базы данных;

- нарушения работы систем электропитания, связи;

- кража информации;

- несанкционированное изменение данных и др.

Социально-демографическая составляющая национальной безопасности. Социальная отсталость России выражается в сравнительно низком качестве жизни граждан, определяемым уровнем развития здравоохранения, состоянием жилищной сферы, образования, науки и других сфер.

Одним из показателей благополучия семьи является наличие собственного жилья, а также доступность его приобретения. По уровню жилищной обеспеченности (отношение объема жилищного фонда к численности населения) Россия уступает Германии, также разрушенной в ходе Второй мировой войны, в 2 раза, США — в 3 раза. Одной из основных проблем социально-трудовой сферы по данным обследований в России остается низкий уровень заработной платы основных производственных работников, недостаточный для нормального воспроизводства рабочей силы. По прогнозам Счетной палаты РФ, в 2019 году примерно 20,5 млн наших граждан будут получать доход ниже величины прожиточного минимума. Это на 1,4 млн человек больше, чем в 2015 году.

В современных условиях нехватки квалифицированных трудовых ресурсов при превышении показателя смертности над рожившихся, демографическая безопасность диктует насущные задачи по обеспечению территориальной

¹ Электронный ресурс «Академик». URL <https://dic.academic.ru>

целостности страны и экономического суверенитета. В связи с этим возрастают угрозы социально-демографической безопасности. К ним можно отнести:

- непропорциональное соотношение между рождаемостью в этнических группах и численностью этих групп;
- рост социальной безысходности из-за отсутствия социального лифта;
- высокооплачиваемые должности предлагаются только своим людям по знакомству, по блату;
- отсутствие социального равенства между высокооплачиваемыми группами и низкооплачиваемыми группами населения и др.

Рисками нехватки трудовых ресурсов являются:

- доля эмигрировавших в развитые страны россиян с высшим образованием колеблется между 25–30 (государства Балтии) и 50% (Австралия, Канада, Франция);
- 19% приезжих мигрантов имеют высшее и неполное высшее образование.

Социально-демографический портрет мигрантов выглядит следующим образом (возврат, лет), рис.1.2.



Рис. 1.2. Социально-демографический портрет приезжающих

Основным компонентом национальной безопасности является *экономическая безопасность*, которую можно разбить на несколько составляющих:

- финансовую;
- торговую;
- техническую;
- энергетическую;
- сырьевую.

Кратко поясним сущность составляющих частей экономической безопасности.

Как известно, торговая безопасность является частью экономической безопасности и включает в себя элементы, способные повлиять на потери бизнеса в процессе торговой деятельности, в том числе и из «классических» составляющих экономической безопасности, а именно из кадровой, силовой, финансовой, информационной и т.

Под торговой безопасностью понимается разработка комплекса мероприятий от организационных до кадровых с целью обеспечения ликвидности торговой деятельности и устойчивого развития хозяйствующих субъектов.

В целях обеспечения торговой безопасности необходимо рассмотреть такие показатели, как доля и место России в международной торговле товарами и услугами, которые отражены в табл. 1.2.

Как видно из табл. 1.2., доля экспорта России в международной торговле составляет всего лишь 2,5%, что значительно ниже аналогичных показателей стран европейского союза. Данное обстоятельство требует принятия мер по обеспечению торговой безопасности России в международном разделении труда.

*Техническая безопасность*¹. Любая хозяйственная деятельность должна учитывать обязательные минимальные

¹ Сущность технической безопасности раскрыта на основании статьи Земскова В.В. «Прогнозирование риска и безопасность технических систем». Вестник ИЭАУ. М., 2016. № 13. Режим доступа: <http://www.ieay.ru/nauka-v-ieay/vestnik-ieay>

Таблица 1.2.

**Доля и место России в международной
торговле товарами и услугами¹**

Показатели	Торговля товарами	Торговля услугами
Доля в экспорте, %	2,5	1,1
Место в экспорте	12-е	25-е
Доля в импорте, %	1,3	1,7
Место в импорте	16-е	16-е

требования, обеспечивающие пожарную безопасность, механическую безопасность, промышленную безопасность, термическую безопасность, химическую безопасность и т.п.

Правовые основы установления этих обязательных требований к продукции и процессам (методам) ее производства, эксплуатации и утилизации установлены в Федеральном законе от 27 декабря 2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (далее — Закон № 184-ФЗ).

В соответствии со статьей 2 Закона № 184-ФЗ, документом, устанавливающим обязательные для применения и исполнения требования к объектам технического регулирования, является технический регламент.

Для таможенного союза разработан и утвержден технический регламент «О безопасности машин и оборудования ТР ТС 010/2011 [1].

Технические регламенты с учетом степени риска причинения вреда и безопасности устанавливают минимально необходимые требования к продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации. Одним из составляющих элементов этих минимальных требований являются безопасность и риск.

¹ Источник: Центральный банк Российской Федерации, www.cbr.ru