

УДК 33

**ПОДХОДЫ К РАЗРАБОТКЕ МЕХАНИЗМОВ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА В
ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Саадулаева Т.А.

*к.э.н., доцент,
Российская таможенная академия,
Люберцы, Россия*

Шляхтина И.А.,

*магистрант,
Российская таможенная академия
Люберцы, Россия*

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению вопросов обеспечения финансовой безопасности государства в условиях развития информационной экономики.

В качестве основных методов обеспечения финансовой безопасности государства рассмотрены три подхода к разработке механизмов снижения рисков финансовой безопасности государства. Первый подход основывается на нормативно-правовых актах, ГОСТах и стандартах, второй – на создании и функционировании специализированных институтов по анализу финансовых рисков и разработке мер снижения влияния этих рисков, в рамках третьего подхода основным источником разработки механизмов является анализ и оценка рисков.

Ключевые слова: информационная экономика, экономическая безопасность, финансовая безопасность, риски финансовой безопасности, механизмы снижения рисков.

**APPROACHES TO THE DEVELOPMENT OF MECHANISMS FOR
REDUCING THE RISKS TO THE FINANCIAL SECURITY OF THE STATE IN
THE INFORMATION ECONOMY**

Saadulaeva T.A.

*PhD, Associate Professor,
Russian Customs Academy,*

Lyubertsy, Russia

Shlyakhtina I.A.

*undergraduate student,
Russian Customs Academy,
Lyubertsy, Russia*

Abstract: The article is dedicated to the issues of ensuring the financial security of the state in the context of the development of the information economy.

Three studies on the development of tools for analyzing the risks of the financial security of the state are considered as the main methods for studying financial security. The first approach is based on legal acts, GOSTs and standards, the second is on the creation and functioning of specialized institutions for the analysis of financial risks and the development of measures to reduce the impact of these risks, in the third approach, the main source for developing mechanisms is risk analysis and assessment.

Keywords: information economy, economic security, financial security, financial security risks, risk mitigation mechanisms.

В настоящее время основным вектором развития всех стран является цифровое трансформирование экономики. «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объёмов и использование результатов анализа, которые по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [2].

Укрепление и развитие цифровой экономики влечёт за собой рост рисков и угроз экономической безопасности, которая в свою очередь является элементом национальной безопасности и одним из приоритетных направлений любой страны. Экономическая безопасность – это такое состояние экономики, при котором все расходы и спрос обеспечиваются за счёт внутренних средств. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Она представляет собой систему, состоящую из различных элементов, каждый из которых выполняет определенную функцию в рамках достижения общей цели, а именно, обеспечения экономической безопасности государства.

Экономическая безопасность состоит из структурных единиц. Структура экономической безопасности представлена на рисунке 1.



Рис. 1 – Виды экономической безопасности*

Одним из основных видов экономической безопасности, влияющих на развитие государства в целом, является финансовая безопасность. В целом роль финансов в государственном аспекте сводится к тому, что финансы выступают инструментом поддержки и развития государства путем перераспределения денежных средств и регулирования денежных отношений. К примеру, финансы влияют на научно-технический процесс, процесс общественного производства.

Финансовая безопасность представляет собой «состояние финансов и всех финансовых органов, при котором национальные экономические интересы

* Составлено автором на основе [9]

полностью защищены, и при этом вся финансовая система и все финансовые отношения гармонично развиваются» [12]. Отметим, что с развитием информатизации возрастают риски финансовой безопасности.

Выделим основные виды финансовых рисков государства:

- Кредитный;
- Налоговый;
- Инвестиционный;
- Инфляционный;
- Процентный;
- Валютный и т.д.

Минимизация рисков финансовой безопасности является приоритетной задачей государства, так как финансы имеют важное значение в вопросах развития государства и обеспечения безопасности страны.

В настоящее время существуют разные подходы к разработке механизмов снижения рисков финансовой безопасности государства в информационной экономике. Каждый подход содержит разные механизмы снижения рисков финансовой безопасности государства.

В данной статье выделены и рассмотрены три подхода:

1. Разработка механизмов на основе нормативно-правовых актов, стандартов и ГОСТов;
2. Создание специализированных институтов, деятельность которых направлена на минимизацию рисков;
3. Разработка механизмов, основанных на анализе и оценке рисков.

Сокращение влияния рисков на финансовую безопасность государства при помощи нормативно-правовых актов, стандартов и ГОСТов сводится к стандартизации механизмов, формализации процессов и организационной структуры влияния на риск.

В таблице 1 представлены основные нормативно-правовые акты, ГОСТы и стандарты, регулирующие вопросы минимизации влияния рисков на финансовую безопасность.

Таблица 1 – Основные нормативно-правовые акты, ГОСТы и стандарты, регулирующие финансовую безопасности государства*

Нормативно-правовые акты	Стандарты и ГОСТы
<p>Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ «О безопасности» [1].</p> <p>Закон определяет основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства и других смежных видов безопасности, предусмотренных законодательством. Так же законом определен функционал органов государственной власти в рамках обеспечения безопасности государства.</p>	<p>ГОСТ Р 57580.1-2017. «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер» [3].</p> <p>В Стандарте определены уровни защиты информации, а так же требования к содержанию базового состава мер защиты информации, применяющиеся финансовыми организациями в целях реализации требований, закреплённых нормативными актами Банка России, к обеспечению защиты информации,</p>
<p>Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [3].</p> <p>Стратегией определены вызовы и угрозы экономической безопасности. Так же она содержит цели, основные направления и задачи государственной политики в области поддержания экономической безопасности на высоком уровне.</p>	<p>ГОСТ Р ИСО 31000 2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» [4].</p> <p>ГОСТом обеспечивается общий подход к менеджменту любых типов риска, при этом данный подход не ограничивается конкретной отраслью или видом деятельности.</p> <p>Так же в ГОСТе перечисляются и подробно описываются процессы, принципы и термины, относящиеся непосредственно к менеджменту риска.</p> <p>Стандарт СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2020 [1].</p> <p>Стандарт регламентирует обязательные требования ко всем разработчикам, создающим программное обеспечение для финансовых организаций. В целях повышения безопасности финансовых технологий Стандартом определяется порядок использования модели прикладных программных интерфейсов со структурированными данными.</p>

* Составлено автором на основе [1], [3], [4], [5], [6]

Основной недостаток данного подхода состоит в том, что он формализует механизмы, что в свою очередь ограничивает их модификацию и адаптацию под возникающие риски.

Следующий подход основывается на создании специализированных институтов, деятельность которых всецело связана с обеспечением финансовой безопасности государства. Такие институты создаются для определённой цели и имеют узкий предмет деятельности.

Пример специализированного института, решающего вопросы минимизации рисков финансовой деятельности - ФинЦЕРТ. Он создан на базе Центрально банка. Основная деятельность ФинЦЕРТ Банка России заключается в мониторинге и реагировании на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

ФинЦЕРТ Банка России включает в себя более 800 организаций. Участниками информационного обмена сообщается информация о выявленных угрозах и атаках, в свою очередь ФинЦЕРТ Банка России даёт рекомендации по противодействию этим рискам.

Проведём мониторинг информационных рисков в финансовой системе, на основе данных, полученных ФинЦерт Банка России.

В таблице 2 представлена общая картина по показателям операций без согласия клиентов (ОБС), которые рассмотрены и проанализированы ФинЦерт Банка России, на протяжении 3-х лет.

Таблица 2 – Операции без согласия клиентов (ОБС): общая картина*

№	Показатель	Период		
		3 кв. 2019	3 кв. 2020	3 кв. 2021
1	Количество ОБС (ед.)	163 310	182 954	256 198
2	Объём ОБС (тыс. рублей)	1 901 770	2 716 549	3 206 473
3	Доля социальной инженерии (%)	74	63	41
4	Доля возмещённых (возвращённых) средств от объёма (%)	13	13, 1	7,7

* Составлено автором на основе [13]

С 2019 по 2021 год постепенно возрастает количество операций, совершённых без согласия клиентов, с 2019 по 2021 год рост составил 92888 единиц, что в процентном соотношении составляет 56,88%, это свидетельствует об интенсивном приросте количества операций. Соответственно возрастает и объём ущерба в денежном содержании.

Итак, рост объёма с 2019 по 2021 год составил 1304703 тыс. руб., что в процентном соотношении составило 68,60.

Отметим, что доля операций, совершённых с помощью социальной инженерии, то есть с помощью манипулирования сознанием человека с целью овладения конфиденциальной информацией и противодействия в финансовой сфере, сократилась на 30% (с 74% в 2019 году до 41 % в 2021 году), не смотря на общий рост количества и объёма ОБС.

Однако с 2019 по 2021 год сократилась доля возмещённых средств от общего объёма ОБС на 5,3%. Наибольшая доля возмещённых средств от объёма составила 13,1 % в 2020 году.

Мониторинг общей картины операций без согласия клиентов показываем, что неблагоприятные последствия рисков информационной безопасности ежегодно возрастают.

Преимущество специализированных служб и подразделений состоит в быстром реагировании как на существующие, так и на новые риски, полномасштабной их оценки финансового состояния и динамики угроз в относительно короткие сроки и принятии эффективных методов и инструментов воздействия.

Заключительным подходом, рассматриваемом в данной статье, является разработка механизмов воздействия на риски посредством оценки и анализа этих рисков.

Анализ и оценка рисков осуществляются при помощи определённого набора показателей и представляет собой исследование. Все методы

исследования могут проводиться как на основе качественных показателей, так и на основе количественных показателей.

Отметим, что качественная и количественная формы имеют ряд расхождений. Качественные показатели способствуют выявлению и идентификации возможных отклонений показателей и источников возникновения этих отклонений. На основе анализа по данным показателям проводится описание возможного ущерба и меры по его снижения. Однако данная форма не позволяет определить численную величину показателя объекта (рисков, воздействующих на финансовую безопасность) и является основой для проведения дальнейшего анализа при помощи количественных факторов. Основное назначение количественного фактора заключается в численном измерении объектов (рисков финансовой безопасности). Численное измерение рисков финансовой безопасности способствует проследить их изменение и динамику на протяжении определённого периода. В таблице 3 представлены качественные и количественные формы анализа и оценки рисков.

Таблица 3 – Качественные и количественные формы анализа и оценки рисков*

Качественные формы		Количественные формы	
SWOT-анализ	Анализ воздействия рисков на объект посредством рассмотрения слабых и сильных сторон, возможностей и угроз объекта.	Статистические методы	Позволяют определить вероятность возникновения и влияния рисков на основе статистической базы предшествующего периода. На основе данного метода устанавливается область риска, частота и коэффициент.
PEST-анализ	Анализ макроэкономических факторов: политических, экономических, социальных и технических.	Метод аналогий	Сущность данной формы состоит в том, что анализ производится уже на базе собранных данных о реализованных механизмах воздействия на риск, которые имеют высокую степень сходства с оцениваемыми механизмами. Такой анализ позволяет учитывать большинство потерь от применяемых механизмов и инструментов воздействия.
Модель GETS	По данной модели анализируются внешние риски в рамках таких	Дерево решений	Чаще всего данный метод применяют, когда есть два или более механизмов воздействия на риск. Метод в целом

* Составлено автором на основе [6], [7]

	подсистем, как политические, бюджетные, налоговые, экономические, финансовые кредитные, технологические, общественные требования и ожидания. Способствует выявлению проблем, снижающих рыночный потенциал исследуемого объекта.		состоит из графически изображённой последовательности решений и финансового состояния государства с определением и указанием соответствующих вероятностей и выигрышей для разных комбинаций инструментов и финансовых сред государства.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Следует отметить, что представленные в таблице 3 качественные и количественные формы имеют значительную роль в разработке наиболее эффективных механизмов воздействия на риск, однако вероятность эффективного воздействия механизмов на риск увеличивается при комплексной разработке этих механизмов, то есть при применении как количественных форм, так и качественных.

На основе вышеизложенного, отметим, что с развитием государства и всех его структур и элементов возрастает количество рисков, вероятность и объём их влияния.

Представленные подходы не являются исчерпывающими, так как, во-первых, с повсеместной информатизацией и развитием информационной экономики происходит постоянное увеличение как количества рисков, так и силы их воздействия на финансовую систему, во-вторых, со временем и развитием старые методы и инструменты оказываются малоэффективными и безрезультативными. Это свидетельствует о том, что необходимо на постоянной основе проводить работу по разработке мер минимизации рисков финансовой безопасности государства в информационной экономике.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ «О безопасности». Электронный ресурс: pravo.gov.ru (Дата обращения 07.06.2022).
2. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы». Электронный ресурс: pravo.gov.ru (Дата обращения 07.06.2022).
3. Указ Президента РФ от 13. 05. 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». Электронный ресурс: pravo.gov.ru (Дата обращения 07.06.2022).
4. ГОСТ Р 57580.1-2017/ «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер». Электронный ресурс: docs.cntd.ru (Дата обращения 07.06.2022).
5. ГОСТ Р ИСО 31000 2019. «Менеджмент риска. Принципы и руководство». Электронный ресурс: docs.cntd.ru.
6. СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2020. Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OPENID. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/Standart_1.6-2020.pdf (Дата обращения 02.06.2022).
7. Бятова А.А. Финансовая безопасность Российской Федерации и условия её обеспечения // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. – 2020. – С.19-28 [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-rossiyskoy-federatsii-i-usloviya-eyo-obespecheniya/viewer> (Дата обращения 05.06.2022).
8. Васильева Л.П. Экономическая безопасность: определения и сущность // Научно-практический журнал. - 2020. – С. 1-13 [Электронный ресурс]. — Режим

доступа — URL: <file:///C:/Users/shlyakhtinaia/Downloads/ekonomicheskaya-bezopasnost-opredele-niya-i-suschnost.pdf> (Дата обращения 02.06.2022).

9. Картвелишвили В.М. Свиридова О.А. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: Учебное пособие. - М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2017.120 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/mathmek/Documents/Study%20material/Риск-менеджмент.pdf> (Дата обращения 09.06.2022).

10. Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник и практикум для вузов. – М.: Издательство Юрайт. 2022. 381 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://urait.ru/viewer/analiz-i-ocenka-riskov-v-biznese-489052#page/2> (Дата обращения 05.06.2022).

11. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: Учебник и практикум для вузов. 2-ое издание. – М.: Изд-во Юрайт. 2022. 336 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://urait.ru/viewer/ekonomicheskaya-bezopasnost-490856#page/1> (Дата обращения 03.06.2022).

12. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: Учебник и практикум для вузов. – М.: Издательство Юрайт. 2022. 569 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-489981#page/1> (Дата обращения 08.06.2022).

13. Официальный сайт Центрального Банка: <https://cbr.ru/>.

Оригинальность 79%