



▶ **НИКУЛИНА Наталья Леонидовна**
Кандидат экономических наук,
старший научный сотрудник

**Институт экономики
Уральского отделения РАН
620014, РФ, г. Екатеринбург,
ул. Московская, 29
Тел.: (343) 371-57-01
E-mail: nikulinanl@mail.ru**



▶ **СИНЕНКО Анастасия Игоревна**
Аспирант

**Институт экономики
Уральского отделения РАН
620014, РФ, г. Екатеринбург,
ул. Московская, 29
Тел.: (343) 371-57-06
E-mail: nastia-sinenko@rambler.ru**

Ключевые слова

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА
ВНУТРЕННИЕ И ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ
ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

Аннотация

В статье исследовано понятие финансовой безопасности региона. Представлено авторское определение данного понятия. Авторами разработана методический инструментарий диагностики финансовой безопасности региона, основанный на индикативном методе и включающий в себя бюджетный, социальный, финансовый и производственный модули. Выполнена оценка финансовой безопасности Свердловской области, сделан вывод о приемлемости ситуации в данной сфере.

JEL classification

P25, R50, H0

Диагностика финансовой безопасности региона

Одной из основных причин, тормозящих социально-экономическое развитие, ориентированное на обеспечение стабильности государства и общества, их защищенность от финансовых угроз, является нестабильность финансовой системы, это обуславливает необходимость разработки теоретико-методических основ диагностики финансовой безопасности региона.

Безопасность характеризует системы различного уровня и функционального назначения: государство в целом, отдельные сферы государственной деятельности, промышленные предприятия, финансовые организации, домашние хозяйства и т.д. Их различает объем ресурсонакопления и ресурсопотребления, а также возможность и особенность собственного целеполагания и управления [16. С. 76].

Национальная безопасность – это защищенность жизненно важных интересов граждан, общества и государства, а также национальных ценностей и образа жизни от широкого спектра внутренних и внешних угроз, различных по своей природе (политических, военных, экономических, информационных, экологических и др.) [13. С. 307].

Важнейшей составляющей национальной безопасности является экономическая безопасность.

Хотя экономическая безопасность в нашей стране как категория вошла в научный оборот сравнительно недавно, уже существует большое количество подходов к ее определению.

Л.И. Абалкин трактует экономическую безопасность как «состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи и при котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику» [1. С. 365].

Авторы придерживаются определения и классификации экономической безопасности, сформулированных научной экономической школой Института

экономики УрО РАН и представленных в работах основателей данной школы А.И. Татаркина, А.А. Куклина, О.А. Романовой и др. [19; 20]. Под экономической безопасностью региона понимается комплекс экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, обеспечивающих [19. С. 16–18]:

- предпосылки для его выживания в условиях кризиса и будущего развития;
- защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста ее экономики;
- создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий;
- конкурентоспособность страны на мировых рынках и устойчивость ее финансового положения;
- обеспечения достойных условий жизни и устойчивого развития личности.

Экономическая безопасность региона рассматривается уральской научной школой в разрезе сфер жизнедеятельности [6; 19; 20], одной из которых является финансовая безопасность.

По мнению российских экономистов, создание концепции финансовой безопасности предполагает не только эффективное функционирование самой финансовой системы, но и обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма [12. С. 166], в том числе и экономической безопасности.

Дискуссионность понятия «финансовая безопасность» очевидна. «В связи с недостаточной разработкой теории финансов многие термины и понятия трактуются по-разному, в них вкладывается разное содержание, что не позволяет выработать действенные меры по защите финансовой системы страны от дестабилизирующих факторов. И если в трактовке общего понятия «экономическая безопасность» имеется определенность, то категория «финансовая безопасность» еще нуждается в более тщательной проработке и выработке корректных исходных категорий, понятий и активно дей-

Diagnosing the Financial Security of a Region

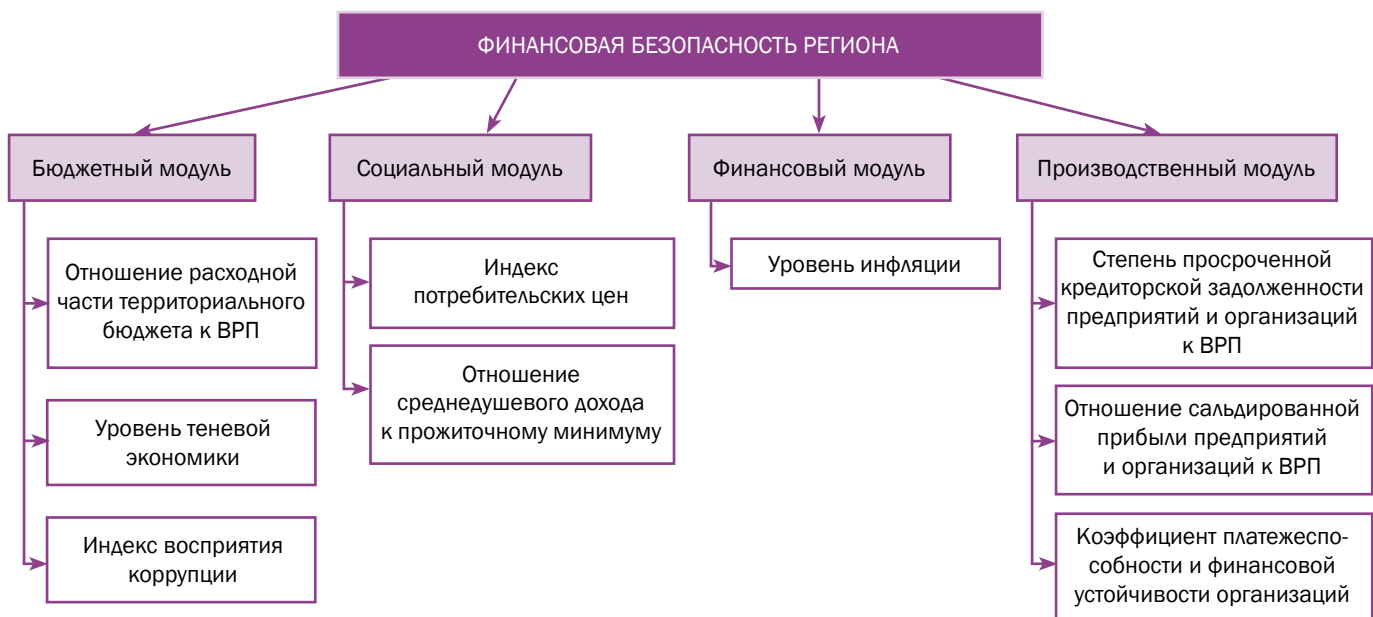


Рис. 1. Индикаторы диагностики финансовой безопасности

ствующих финансовых инструментов» [15. С. 310].

Различные определения понятия финансовой безопасности приведены в работах Е.А. Олейникова [12], В.К. Сенчагова [14], В.В. Бурцева [2] и др.

В исследованиях вышеперечисленных авторов не уделено внимания вероятности угроз, не определена связь финансовой безопасности и устойчивости.

По мнению авторов, **финансовая безопасность** – это состояние защищенности финансовой системы региона, включающей бюджетный, социальный, собственно финансовый и производственный сегменты, от внешних и внутренних угроз, нарушающих ее устойчивость, т.е. способность региона обеспечить необходимый уровень доходов бюджета в таком количестве, в котором требуют расходы в соответствии с потребительскими нуждами. При выполнении данного условия можно говорить о некоей устойчивости региона в финансовой сфере.

Проблема обеспечения финансовой безопасности региона обусловлена возникновением угроз безопасности и зна-

чительным усилением их степени проявления. В связи с этим целесообразно классифицировать угрозы финансовой безопасности региона на современном этапе развития и дать их характеристику.

Угрозы можно подразделить на внутренние и внешние.

Внутренние угрозы – это неспособность к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного начала в развитии, неэффективность системы государственного регулирования экономики, неумение находить разумный баланс интересов при преодолении противоречий и социальных конфликтов для нахождения наиболее безболезненных путей развития общества [5. С. 312].

Внешние угрозы – это угрозы, поступающие от иностранных финансовых организаций, компаний или государств, преследующих свои интересы, не пересекающиеся с интересами субъектов внутри страны [18. С. 114].

Среди внутренних угроз финансовой безопасности следует выделить:

- низкую конкурентоспособность национальной экономики, вызванную отсталостью технологической базы боль-

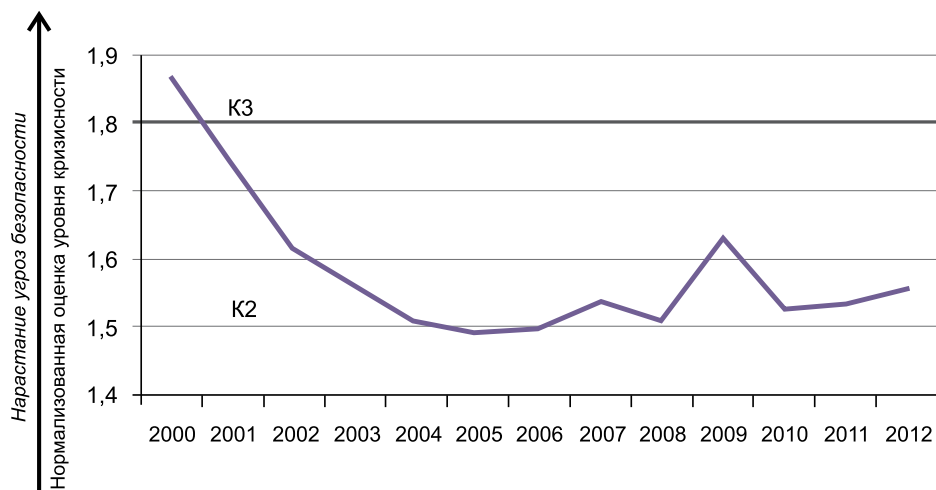
шинства отраслей, высокой энергоемкостью [8] и ресурсоемкостью, низким качеством продукции и высокими издержками производства;

- ухудшение состояния научно-технического потенциала, потерю позиций на отдельных направлениях научно-технического развития, в том числе в результате «утечки мозгов» за рубеж и в другие сферы деятельности, утрата престижности интеллектуального труда [4];

- низкую инвестиционную активность и преобладание вложения капиталов в посредническую и финансовую деятельность в ущерб производственной;

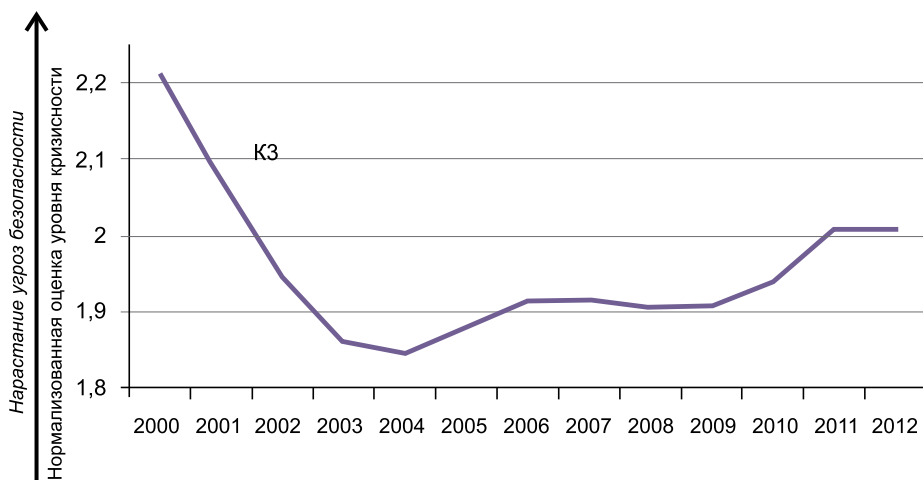
- слабость институтов власти, приводящую вместе с несовершенством законодательной базы к низкой правовой, финансовой, договорной дисциплине, массовому сокрытию доходов и уклонению от уплаты налогов, криминализации экономики и коррупции в области управления экономикой [7];

- несовершенство механизмов формирования экономической политики, которое может приводить к нарушению финансовой сбалансированности, порождать угрозы социальных конфликтов;



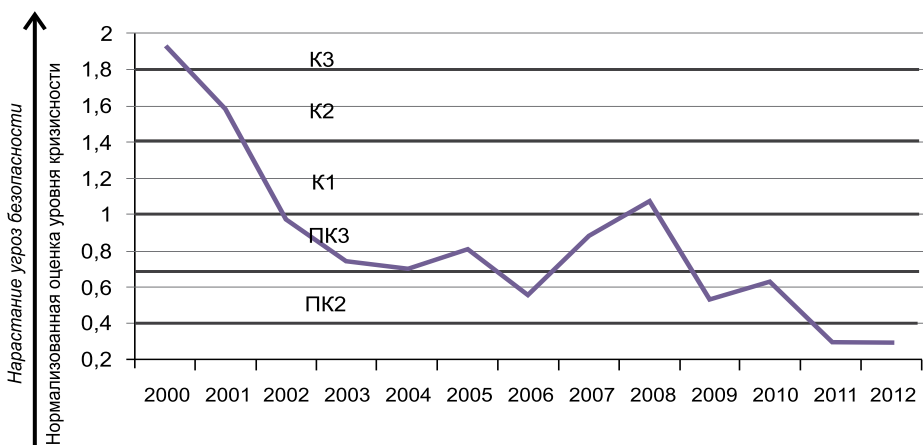
Примечание. Обозначение состояний по безопасности: К2 – кризисное угрожающее состояние; К3 – кризисное чрезвычайное состояние.

Рис. 2. Диагностика состояния финансовой безопасности Свердловской области по бюджетному модулю, 2000–2012 гг.



Примечание. Обозначение состояний по безопасности: К3 – кризисное чрезвычайное состояние.

Рис. 3. Диагностика состояния финансовой безопасности Свердловской области по социальному модулю, 2000–2012 гг.



Примечание. Обозначение состояний по безопасности: ПК2 – предкризисное развивающееся состояние; ПК3 – предкризисное критическое состояние; К1 – кризисное нестабильное состояние; К2 – кризисное угрожающее состояние; К3 – кризисное чрезвычайное состояние.

Рис. 4. Диагностика состояния финансовой безопасности Свердловской области по финансовому модулю, 2000–2012 гг.

- сохраняющийся высокий уровень инфляции.

Внешними угрозами финансовой безопасности являются [12]:

- завоевание иностранными фирмами внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления;

- приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции, как с внешнего, так и с внутреннего рынка;

- высокий уровень внешнего долга;

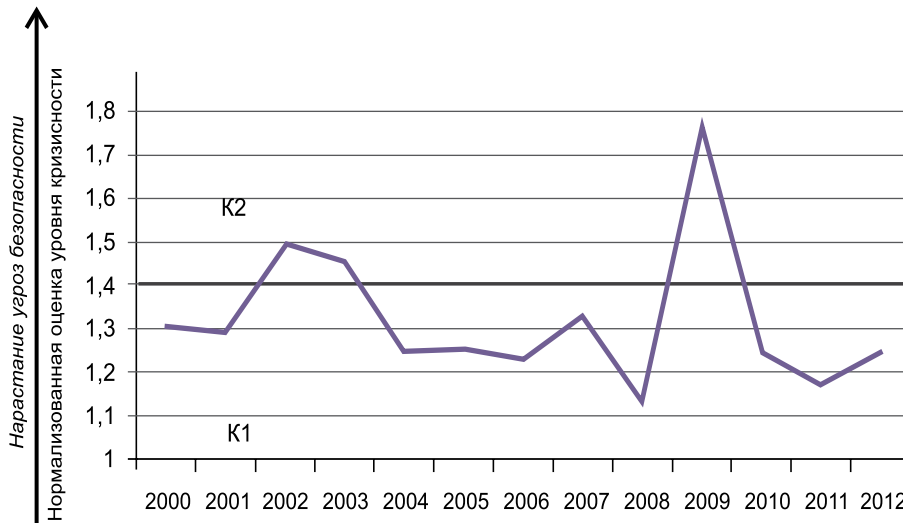
- взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств (включая Россию), которые все больше зависят от мировых финансов;

- усиление конкуренции и борьбы между Россией и иными государствами в экономической и иных сферах.

Проанализировав работы авторов, занимающихся данной проблематикой, можно сделать вывод о том, что многие авторы отождествляют экономическую и финансовую безопасность. При оценке финансовой безопасности они не выделяют особенности финансовой безопасности и оценивают ее как неотделимую составляющую экономической безопасности. По мнению авторов, такой подход не позволяет в полной мере получить достоверную оценку финансовой безопасности региона.

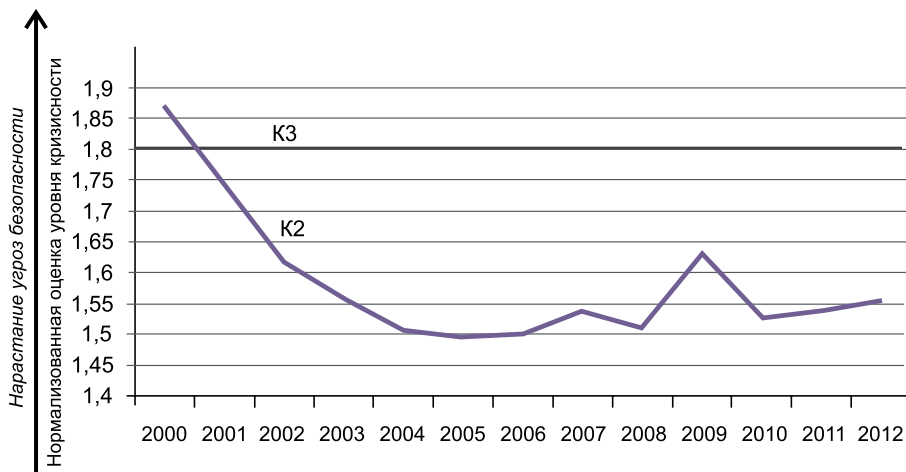
Методический инструментарий, касающийся вопросов оценки финансовой безопасности, отдельных ее показателей, рассмотрен в работах В.В. Бурцева [2], С.Ю. Глазьева [3], Е.А. Олейникова [12], В.К. Сенчагова [14], В.Л. Тамбовцева [17] и др.

Для комплексной диагностики финансовой безопасности авторами использован методический подход, разработанный в Институте экономики Уральского отделения РАН для оценки состояния экономической безопасности [6], предполагающий оценку состояния территорий по степени кризисности. Он опирается на идеи индикативного анализа, состоящего в выделении показателей безопасности специального, критериального типа, по значениям которых становится возможным исследовать действие угроз безопасности определенных видов. Такие показатели называются индикативными (или просто индикаторами безопасности). Виды угроз безопасности классифицируются по сферам жизнедеятельности. Каждая из выделяемых сфер жизнедеятельности представлена несколькими индикаторами, отражающими состав основных угроз безопасности по



Примечание. Обозначение состояний по безопасности: К1 – кризисное нестабильное состояние; К2 – кризисное угрожающее состояние.

Рис. 5. Диагностика состояния финансовой безопасности Свердловской области по производственному модулю, 2000–2012 гг.



Примечание. Обозначение состояний по безопасности: К2 – кризисное угрожающее состояние; К3 – кризисное чрезвычайное состояние.

Рис. 6. Диагностика состояния финансовой безопасности Свердловской области, 2000–2012 гг.

этой сфере. Таким образом, формируется совокупный набор индикативных показателей.

В рамках исследования выделены следующие основные сегменты для оценки финансовой безопасности: бюджетный; социальный; производственный; финансовый [10; 11].

На рис. 1 представлены индикаторы, позволяющие диагностировать состояние финансовой безопасности региона.

На основании разработанного методического аппарата была проведена оценка финансовой безопасности Свердловской области с 2000 по 2012 г.

За весь рассматриваемый период ситуация в бюджетном сегменте Свердловской области характеризовалась как кризисная чрезвычайная (К3) и кризисная угрожающая (К2) (рис. 2).

Наиболее неблагоприятная ситуация по данному модулю в Свердловской области наблюдалась в период с 2000–2004 гг., когда положение рассматриваемого объекта оценивалась как кризисно чрезвычайное (К3). С 2005 г. состояние бюджетного модуля финансовой безопасности улучшилось и перешло на уровень кризисно угрожающего (К2).

Отметим, что за анализируемый период при общей положительной тенденции улучшения ситуации не наблюдается. В период финансового кризиса уровень кризисности по бюджетной составляющей повысился, но не достиг кризисно чрезвычайного (К3).

По социальному модулю уровень кризисности за период 2000–2012 гг. значительно менялся, но при этом он находился в кризисном чрезвычайном со-

▶ **Natalya L. NIKULINA**
Cand. Sc. (Ec.), Sr. Research Fellow

Institute of Economics
(Ural Branch of the Russian Academy of Sciences)
620014, RF, Yekaterinburg,
ul. Moskovskaya, 29
Phone: (343) 371-57-01
E-mail: nikulinanl@mail.ru

▶ **Anastasiya I. SINENKO**
Postgraduate

Institute of Economics
(Ural Branch of the Russian Academy of Sciences)
620014, RF, Yekaterinburg,
ul. Moskovskaya, 29
Phone: (343) 371-57-06
E-mail: nastia-sinenko@rambler.ru

Key words

REGION'S FINANCIAL SECURITY
INTERNAL AND EXTERNAL THREATS
FINANCIAL STABILITY

Summary

In the article the concept of financial security of a region is investigated. Authors' definition of this term is presented. The authors have developed methodical tools to diagnose financial security of a region, based on an indicative method and including budgetary, social, financial and production modules. The assessment of financial security of Sverdlovsk oblast is executed, and using its results the authors arrive at the conclusion whether the situation in this sphere is acceptable.

JEL classification

P25, R50, H0

стоянии (К3). Результаты расчета по социальному модулю представлены на рис. 3.

Из рис. 3 видно, что значения индикатора по данному модулю не принимают определенной тенденции. Они то снижаются, то повышаются. Это объясняется изменениями индикатора индекса потребительских цен, входящего в состав показателей социального модуля. Так, в 2000 г. он равнялся 1,925, а в 2012 г. – 0,29. Тенденция снижения обусловлена влиянием высокого предложения продовольственных товаров и снижением цен, в частности на плодовоовощную продукцию, яйца. Это связано с высоким урожаем 2012 г. и улучшением инфраструктуры по хранению и реализации продуктов питания.

Если говорить еще об одном индикаторе – отношении среднедушевого дохода к прожиточному минимуму, то за анализируемый период ситуация по нему остается неизменной.

Ситуация по финансовому модулю за анализируемый период существенно улучшилась. Если в 2000 г. состояние Свердловской области характеризовалось как кризисное чрезвычайное (К3), то в 2012 г. уровень кризисности снизил-

ся до предкризисного начального состояния (ПК1). Результаты расчета по финансовому модулю представлены на рис. 4.

По рассматриваемому модулю заметны ухудшения значений в 2005, 2007 и 2008 гг. Основную роль в изменении ситуации играет уровень инфляции, характеризующийся повышением цен и снижением покупательской способности.

Анализируя полученные данные по производственному модулю (рис. 5), можно сделать вывод, что уровень кризисности в основном находился в кризисной нестабильной зоне (К1).

За весь рассмотренный период ситуация в Свердловской области по производственному модулю была стабильной. Только в 2009 г. состояние ухудшилось до кризисного угрожающего (К2), так как страна переживала финансово-экономический кризис и это не могло не повлиять на прибыль организаций.

На рис. 6 представлена комплексная оценка финансовой безопасности Свердловской области. В целом данное состояние можно охарактеризовать как кризисное угрожающее (К2). Лишь в 2000 г. складывалась кризисная чрезвычайная ситуация (К3).

Наиболее благоприятной была ситуация в 2005 г., так как значение по уровню кризисности было близко к кризисному нестабильному (К1). В этот период произошло резкое снижение уровня теневой экономики [9], а следовательно, улучшение состояния Свердловской области по бюджетному модулю.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что ситуация в Свердловской области с точки зрения финансовой безопасности не является приемлемой. Финансовая безопасность тесно связана с кризисными явлениями в экономике. Если в стране, и тем более в мире, происходит кризис, то это существенным образом отражается на уровне финансовой безопасности региона.

Для повышения финансовой безопасности Свердловской области необходима разработка комплекса мер, направленных на минимизацию негативных тенденций, а также мероприятий, направленных на устойчивое развитие финансовой сферы Свердловской области. ■

Источники

1. Абалкин Л.И. Избранные труды: в 4 т. / Вольное экономическое общество России. М.: Экономика, 2000. Т. IV. В поисках новой стратегии.
2. Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. №1. URL: www.cfin.ru/press/management/2001-1/burtsev.shtml/.
3. Глазьев С.Ю. За критической чертой (о концепции макроэкономической политики в свете обеспечения экономической безопасности страны). М.: Российский экономический журнал, 1996.
4. Гурбан И.А., Крутикова М.А. Состояние образовательного капитала как системообразующий фактор формирования человеческого капитала // Вестник УрФУ. Сер. Экономика и управление. 2011. № 4.
5. Исламов Р.Ф., Сальников В.П., Степашин С.В. Экономическая безопасность России. Концепция – правовые основы – политика. СПб., 2001.
6. Комплексная методика диагностики экономической безопасности территориальных образований Российской Федерации (вторая редакция). Ч. 1. Методические положения диагностики экономической безопасности территорий регионального уровня / А.И. Татаркин и др. Екатеринбург: Ин-т экономики УрО РАН, 2001.
7. Куклин А.А., Агарков Г.А. Оптимальное соотношение экономических и административных мер противодействия теневой экономике регионов // Экономика региона. 2007. № 1.
8. Мызин А.Л., Пыхов П.А., Денисова О.А. Программно-технический комплекс диагностики энергетической безопасности региона // Экономика региона. 2012. №2.
9. Найденов А.С., Чусова А.С. Основные тенденции эволюции теневой экономики УрФО как отражение глобальных изменений мировой экономической системы // Экономика региона. 2008. № 4.
10. Никулина Н.Л., Синенко А.И. Диагностика финансовой безопасности субъектов Уральского федерального округа // Инновационные технологии в управлении конкурентоспособностью территориальных социально-экономических систем: труды X Междунар. конф. молодых ученых. Екатеринбург: Ин-т экономики УрО РАН, 2012.
11. Никулина Н.Л., Синенко А.И. Теоретико-методические подходы к оценке финансовой безопасности региона // Сб. стат. I Научной школы молодых ученых. Екатеринбург: Ин-т экономики УрО РАН, 2012.
12. Олейников Е.А. Экономическая безопасность (теория и практика): учебник. М.: Классика +, 1999.
13. Проблемы глобальной безопасности: сб. науч. тр. М.: ИНИОН, 1995.
14. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: общий курс: учебник. 2-е изд. М.: Дело, 2005.
15. Степашин С.В. Экономическая безопасность РФ: учеб. для вузов. Ч. 2. М.; СПб.: Лань, 2001.
16. Страхов А.И. Безопасность общества – социально-трудовой аспект. М.: ИЭ РАН, 2011.
17. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы // Вестник Моск. ун-та. Сер. 6. Экономика. 1995. №3.
18. Тихонов Д.Н. Основы налоговой безопасности. М.: Аналитика-Пресс, 2002.
19. Экономическая безопасность региона: единство теории, методологии исследования и практики / А.И. Татаркин и др. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 1997.
20. Экономическая безопасность Свердловской области / Э.Э. Россель и др.; под науч. ред. Г.А. Ковалевой и А.А. Куклина. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2003.

References

1. Abalkin L.I. The best works: in 4 volumes. Vol. IV. In search of new strategy. [Izbranniye trudy. Tom 4. V poiskakh novoy strategii]. Moscow, Ekonomika, 2000.
2. Burtsev V.V. Factors of financial security. Management in Russia and abroad. Available at: www.cfin.ru/press/management/2001-1/burtsev.shtml.
3. Glazhev S.U. Beyond critical line (On the concept of macroeconomic policy in the light of ensuring economic security of the country). [Za kriticheskoy chertoy]. Moscow, Russian economic journal, 1996.
4. Gurban I.A., Krutikova M.A. Condition of educational capital as a backbone factor of formation of the human capital. [Sostoyaniye obrazovatel'nogo kapitala kak sistemooobrazuyushchiy faktor formirovaniya chelovecheskogo kapitala]. Vestnik UrFU. Ekonomika i upravleniye – Herald of UrFU. Economics and management, 2011, no. 4, pp. 136-148.
5. Islamov R.F., Salnikov V.P., Stepashin S.V. Economic security of Russia. [Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii]. S.-Petersburg, 2001.
6. Tatarkin A.I., Kuklin A.A., Myzin A.L. et al. Complex technique of diagnostics of economic security of territorial formations of the Russian Federation. Vol. 1. Methodical provisions of diagnosis of economic security of territories of regional level. [Kompleksnaya metodika diagnostiki ekonomicheskoy bezopasnosti territorialnykh obrazovaniy RF. Chast' 1]. Yekaterinburg, Institute of Economics of the Ural Branch of RAS, 2001.
7. Kuklin A.A., Agarkov G.A. Optimal ratio of economic and administrative measures to counteract shadow economy of regions. [Optimalnoye sootnosheniye ekonomicheskikh i administrativnykh mer protivodeystviya tenevoy ekonomike regionov]. Ekonomika regiona – Region's Economy, 2012, no. 1, pp. 9-21.
8. Myzin A.L., Pykhov P.A., Denisova O.A. Program and technical complex of diagnosis of energy security of the region. [Programmno-technicheskiy kompleks diagnostiki ekonomicheskoy bezopasnosti regiona]. Ekonomika regiona – Region's Economy, 2012, no. 2, pp. 81-93.
9. Naydyonov A.S., Chusova A.S. Main tendencies of evolution of shadow economy of Ural Federal District as a reflection of global changes of the world economy system. [Osnovnye tendentsii evolyutsii tenevoy ekonomiki UrFO kak otrazheniye globalnykh izmeneniy mirovoy ekonomicheskoy systemy]. Ekonomika regiona – Region's Economy, 2008, no. 4, pp. 68-74.
10. Nikulina N.L., Sinenko A.I. Diagnosis of financial security of subjects of Ural federal district. Innovative technologies in management of competitiveness of territorial social-economic systems, in: Xth Mezhdunarodnoy konferentsii molodykh uchenykh (Xth International Conference of Young Scientists). Yekaterinburg, Institute of Economics of the Ural Branch of RAS, 2012, pp. 294-297.
11. Nikulina N.L., Sinenko A.I. Theoretical and methodical approaches to the assessment of financial security of the region. Sbornik statey 1 Nauchnoy shkoly molodykh uchenykh (Proceedings of the 1st Scientific school of young scientists). Yekaterinburg, Institute of Economics of the Ural Branch of RAS, 2012, pp. 186-194.
12. Oleynikov E.A. Economic security (theory and practice). [Ekonomicheskaya bezopasnost' (teoriya i praktika)]. Moscow, Klassika+, 1999.
13. Problems of global security: collection of scientific works (Sbornik nauchnykh trudov Problemy globalnoy bezopasosti). Moscow, INION, 1995.
14. Senchagov V.K. The economic security of Russia. [Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii]. Moscow, Delo, 2005.
15. Stepashin S.V. The economic security of the Russian Federation. [Ekonomicheskaya bezopasnost' RF]. Moscow, S.-Petersburg, Lan', 2001.
16. Strahov A.I. Security of society – social and labor aspect. [Bezopasnost' obshchestva – sotsialno-trudovoy aspekt]. Moscow, Institute of Economics of the RAS, 2011.
17. Tambovcev V.L. Economic security of economic systems: Problem structure. [Ekonomicheskaya bezopasnost' ekonomicheskikh system: struktura problemy]. Vestnik of MGU. Ser. 6. Ekonomika – Bulletin of MSU. Ser. 6. Economics, 1995, no. 3, pp. 3-9.
18. Tikhonov D.N. Fundamentals of tax security. [Osnovy nalogovoy bezopasnosti]. Moscow, Analitika-Press, 2002.
19. Tatarkin A.I., Kuklin A.A., Romanova O.A., Yakovlev V.I. Economic security of the region: unity of the theory, research and practice methodology. [Ekonomicheskaya bezopasnost' regiona: edinstvo teorii, metodologii issledovaniya i praktiki]. Yekaterinburg, USU Publisher, 1997.
20. Kovaleva G.A., Kuklin A.A., Rossel E.E. et al. The economic security of Sverdlovsk oblast. [Ekonomicheskaya bezopasnost' Sverdlovskoy oblasti]. Yekaterinburg, USU Publisher, 2003.