

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Владимир Сергеевич Ефимов, канд. экон. наук, ст. науч. сотр., проф. кафедры
финансов и кредита

e-mail: vefimov@miemr.ru **Наталья Владимировна**

Бушуева, канд. экон. наук, доц., доц. кафедры финансов
и кредита

e-mail: nbushueva@miemr.ru **Московский университет**

им. С.Ю. Витте

http://www.muiiv.ru

В настоящей статье раскрыты подходы к определению экономической и финансовой безопасности через призму современных угроз и опасностей и с учетом принципов построения и функционирования финансов как системы.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономическая безопасность, ключевые риски, угрозы, глобальные риски.



В.С. Ефимов

На сегодняшний день система научных знаний теории и методологии категории «безопасность» продолжает формироваться. Ряд положений носит незаконченный характер, имеются пробелы при исследовании угроз и опасностей для жизненно важных интересов на всех уровнях управления обществом, их пороговых значений, а также по управлению самой системой безопасности. Среди нормативно-правовых документов, регламентирующих вопросы национальной безопасности, следует выделить Закон РФ «О безопасности», в ст. 4 которого констатируется, что «...безопасность достигается проведением единой государственной политики в области ее обеспечения, системой мер экономического, политического, организационного и иного характера, адекватных угрозам жизненно важным интересам личности, общества и государства».



Н.В. Бушуева

В Указе Президента РФ от 10 января 2000 года № 24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации» эти положения получили дальнейшее развитие. Вопросы экономической безопасности нашли отражение в Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения), утвержденной Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 года № 608. Так, в Государственной стратегии экономической безопасности РФ указывается на то, что «устойчивость финансовой системы определяется уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, рынка ценных бумаг, снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности» [1].

Несмотря на прошедшее значительное время с момента разработки этой Стратегии указанные в ней показатели не утратили своей актуальности и требуют

уточнения с позиций появления новых негативных процессов в финансовой системе РФ.

В этих целях экономическая безопасность и ее важнейшая составляющая – финансовая безопасность – продолжает исследоваться отечественными авторами как многоаспектная, междисциплинарная категория, синтетическое понятие экономики, финансов и других дисциплин, и при ее рассмотрении выделяются международный, национальный, региональный, частный (личностный) уровни обеспечения.

В зарубежной экономической литературе выделяют, главным образом, глобальный международный (или внешнеэкономический) аспект исследования экономической безопасности, который имеет под собой следующие базовые теории [2; с. 9]:

– теория катастроф (анализ фундаментальных угроз общественному развитию и обоснование способов выхода из кризиса, а также познание механизмов катастроф социального характера, когда социально-экономическая сфера приближается к пороговым значениям своего функционирования и встает перед катастрофой (И. Зиман, Э. Ласло и др.);

– теория упорядочивания и самоорганизации систем различного характера, нацеленная на поиск внутренних ресурсов выхода из кризиса (Т. Парсонс, И. Пригожин, Г. Хакен, Н. Моисеев и др.);

– теория рисков, рассматривающая вопросы безопасности на микроуровне, где ведущим фактором выступает обострение конкурентной борьбы;

– теория конфликтологии, констатирующая, что глобальными источниками ущемления совокупности потребностей личности в любом обществе являются социальные институты власти и доминирующая элита. Стремление властей к наращиванию статусного дохода (обеспеченной доминирующим положением ренты) рано или поздно приводит к неадекватному удовлетворению потребностей управляемой массы, что вызывает соответствующую негативную реакцию и рост социальной напряженности в обществе. Примером такой напряженности в обществе можно охарактеризовать социально-экономические процессы на Украине.

Анализируя приведенную классификацию, отметим, что выделение теории катастроф в зарубежной научной литературе сужает границы проблем экономической безопасности. Как отмечает Е.А. Филимонова, «в условиях России и ее пути вхождения в мировую экономику эта теория не может дать полную системную оценку проблем безопасности российской экономики. Динамика подходов свидетельствует, что категория «безопасность» неразрывно связана с реальностью социально-экономической жизни, что позволяет изучать ее во взаимосвязи с окружающей, экономической, финансовой системой. Множественность подходов, обусловленных множественностью сторон категории, позволяет более полно раскрыть ее сущность и сформировать методологические особенности изучения и построения системы управления финансовой безопасностью» [3; с. 17].

Сущность экономической безопасности на уровне государства определяется как состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Иными словами, экономическая безопасность – это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества [4; с. 12].

На микроуровне под экономической безопасностью хозяйствующего субъекта понимается такое его состояние, при котором посредством проведения соответствующего комплекса мероприятий обеспечивается гарантированная защита от негативного воздействия контрагентов (конкурентов, криминала и т.п.) на его

экономическое, техническое и финансовое положение, а также достижение конкурентных преимуществ [5; с. 22].

К первоочередным угрозам экономической безопасности хозяйствующего субъекта относят, в первую очередь, противоправную деятельность, связанную с корпоративными мошенничествами, уклонением от уплаты налогов, отмыванием денежных доходов, полученных преступным путем, незаконным «обналичиванием» денежных средств, не учитываемой легально заработной платы в конвертах и др. При этом финансовые расследования мошенничества, осуществляемые службами внутреннего контроля (аудита), экономической безопасности, аудиторами консалтинговых компаний, выступают в качестве одного из основных инструментов по противодействию данным угрозам.

Вместе с тем усиление роли финансовых отношений во всех сферах экономики страны приводит к росту значимости обеспечения финансовой безопасности как на уровне государства, так и субъектов финансового и нефинансового секторов экономики. Так, справедливо отмечается, что «финансовая система России – основное звено регулирования экономических процессов развивающегося российского рынка – представляет собой наиболее уязвимую систему для использования ее преступными элементами, конкурирующими международными корпорациями, заинтересованными международными кланами и государствами в обеспечении своих интересов на российском рынке в ущерб экономике России. Правовое обеспечение финансовой системы оказалось наиболее отсталой сферой финансового законодательства, крайне несогласованной с мировой практикой и международными соглашениями России в области банковской и налоговой деятельности» [6; с. 311].

Проведенный анализ существующих научных разработок в этой сфере свидетельствует о различных подходах к определению экономической и финансовой безопасности. Среди общеизвестных подходов имеет место рассмотрение экономической безопасности как состояния экономики и институтов власти (по В.К. Сенчагову), как защиты национальных экономических и социальных интересов государства, общества и личности (по С.В. Степашину и др.), как совокупности условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики (по Л.И. Абалкину). Теоретической основой при этом выступают общая теория национальной безопасности и теория интересов, теория государственного развития и экономическая теория.

Интересный подход к определению экономической безопасности государства нашел свое отражение в следующем определении: «экономическая безопасность государства – это отдельный элемент системы экономики безопасности государства, обеспечивающий состояние защищенности жизненно важных потребностей и интересов человека, государства и общества в экономической сфере от внутренних и внешних вызовов, угроз и опасностей» [7; с. 31].

Соответствующие подходы имеют место и при исследовании финансовой безопасности государства, которая характеризуется как состояние экономики, при котором обеспечивается формирование положительных финансовых потоков государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций [8].

Финансовая безопасность государства «как составляющая часть экономической безопасности страны основана на независимости, эффективности и конкурентоспособности финансово-кредитной сферы России, выражена через систему критериев и показателей ее состояния, характеризующих сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов и наличие необходимых денежных, валютных, золотых и других резервов» [9].

Ряд авторов рассматривают финансовую безопасность как некое состояние финансовой системы государства, при котором характеризующие его показатели не превышают предельно допустимых значений, обеспечивая таким образом нормальное

функционирование всей экономики страны в соответствии с целями проводимой экономической политики [10]; как состояние финансов и финансовых инструментов, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных экономических интересов, гармоничное и социально направленное развитие национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовых отношений и процессов в государстве, готовность и способность финансовых институтов для поддержания социально-политической стабильности общества (при этом формируются необходимые и достаточные экономический потенциал и финансовые условия для сохранения целостности и единства финансовой системы даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и внешних процессов и успешного противостояния внутренним и внешним угрозам финансовой безопасности) [11; с. 171].

Обобщая и конкретизируя существующие подходы к сущности финансовой безопасности, на наш взгляд, следует исходить не только из состояния экономики и ее финансовой системы, характеристики деятельности институтов государства и общества по ее обеспечению, но и из акцента на существующие противоречия в финансовой системе страны, негативное воздействие финансовой системы на экономику (теневые, криминальные финансы, схемы (модели) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, уклонение от уплаты налогов, сборов, нецелевое использование бюджетных средств и др.), а также с позиций противодействия (минимизации) воздействия на экономику этих факторов в виде внешних и внутренних угроз, опасностей, различных вызовов и рисков.

Так, например, «отмывание» денег искажает истинную картину финансовой системы страны. При этом «способы отмывания доходов, полученных преступным путем, весьма разнообразны и могут охватывать весь спектр возможных хозяйственных операций с денежными средствами или иным имуществом. Наиболее типичными являются: манипулирование ценами, указываемыми в отчетных документах, при осуществлении финансовых операций и торговых сделок (занижение цен при покупке и завышение цен при продаже имущества, имущественных прав); смешение криминальных и легальных доходов в обороте предприятий, использующих значительные объемы наличных денежных средств; осуществление фиктивной экономической деятельности – банковских и биржевых операций, сделок по страхованию и кредитованию, оффшорной деятельности, долевого участия в предприятиях легальной сферы и т.д. Объединяет эти способы то, что средства преступного происхождения сначала проникают в легальный гражданский оборот, а затем объявляются в качестве правомерного пользования, владения и распоряжения. В распространенных описаниях процесс отмывания денег представлен в виде трехэтапной модели, в которой на первом этапе происходит перемещение полученных противоправным путем средств в сферу легального гражданского оборота; на втором – дальнейший отрыв противоправных доходов от источника их происхождения; на третьем – инвестирование в легальную экономику уже якобы законно полученных средств [12; с. 14–15].

Исходя из вышеизложенного отметим, что построение концепции системы управления финансовой безопасностью требует выработки теоретических и методологических основ, которые должны базироваться на общеметодологическом подходе к финансовой системе в целом с учетом ее основных принципов построения, присущих любой системе.

К основным принципам построения, учитываемым при формировании концептуальных основ системы управления финансовой безопасностью, относятся: совокупность взаимосвязанных элементов; открытость и иерархичность; принцип самоорганизации и саморазвития; множественность формы и структуры; изменчивость и вариабельность развития; устойчивость в определенный момент времени при достижении нового уровня развития (приобретения новых качеств).

При разработке критериев финансовой безопасности и пороговых значений показателей в различных сферах и звеньях финансовой системы РФ требуется, прежде всего, определиться с выделением финансовых отношений из всей совокупности денежных потоков, поскольку движение денежных потоков в рыночной экономике обслуживает все сегменты рынка и все этапы воспроизводственного процесса (производство, распределение, обмен и потребление).

До сих пор финансы, финансовая система, финансовый рынок имеют разнообразное толкование в зависимости от различных подходов и концепций.

Во многих современных зарубежных и некоторых отечественных экономических словарях и учебной литературе финансы определяются как наука по управлению денежными потоками. Ряд авторов отождествляют финансовый рынок и рынок ценных бумаг. Другие в его состав включают денежный рынок, рынок ценных бумаг, рынок страховых полисов и пенсионных счетов, валютный рынок и рынок золота [13; с. 72]. Это связано с существующими концептуальными положениями о сущности финансов. Так, в рамках распределительной концепции в учебнике, подготовленном коллективом кафедры «Финансы» ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» они трактуются как «денежные распределительные отношения по поводу формирования и использования денежных доходов, поступлений и накоплений домохозяйств, организаций, государства (муниципальных образований) в целях решения социально-экономических задач» [14; с. 11]. Сторонники воспроизводственной концепции сущности финансов приводят «расширительную» трактовку финансовых ресурсов: «Финансовые ресурсы – это вся совокупность денежных средств экономики, которая потенциально может быть использована и фактически используется для осуществления финансовой деятельности и выполнения финансовых (любых денежных) операций органами государственной власти, местного самоуправления и субъектами хозяйствования (организациями и домашними хозяйствами). Финансовые ресурсы – одновременно все денежные ресурсы и наоборот» [15; с. 47].

Прикладной характер разработки экономических теорий предопределил рассмотрение финансов в зарубежной литературе в качестве средства решения задач на макро- и микроуровне, и среди функций финансовой системы выделяется функция разработки и обеспечения способов управления рисками.

При таком разнообразии толкования финансовой системы необходимо, на наш взгляд, исходить из воспроизводственной (расширительной) концепции сущности финансов и из того, что группирование финансовых отношений по сферам и звеньям финансовой системы со временем претерпевает изменения и появляются новые финансовые инструменты, которые надо учитывать при разработке критериев финансовой безопасности.

Так, оценка уровня финансовой безопасности требует формализации финансовых процессов на основе критериев оценки в виде финансовых коэффициентов, индикаторов, различных показателей. Учитывая, что общепризнанных методов оценки финансовой безопасности не установлено, следует выделить среди них такие, как:

- мониторинг основных макроэкономических показателей и сравнение их с пороговыми значениями (значения не ниже среднемировых);
- тенденции динамики изменения основных макроэкономических показателей;
- методы экспертной оценки (балльная оценка экспертов на основе собственных представлений и знаний о какой-либо сфере финансовой системы);
- метод анализа и обработки сценариев;
- методы оптимизации и др.

При разработке критериев финансовой безопасности можно также использовать наработанный инструментарий по устойчивости (надежности) финансовой системы, хотя на сегодняшний день также нет единства в понимании как самого понятия

«устойчивость системы», так и в классификации видов устойчивости. В этом плане следует использовать методики (программы оценки финансового сектора), разработанные:

- МВФ и Всемирным банком (Программа оценки финансового сектора – FSAP);
- комитетом при Банке международных расчетов (Базельский комитет по банковскому надзору);
- ОЭСР, Международной организацией регуляторов рынков ценных бумаг (IOSCO), Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS), Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB);
- Советом по финансовой стабильности (координатор полномочных представителей национальных центральных банков, министерств финансов и регуляторов финансовых рынков наиболее развитых стран мира, а также ведущих международных финансовых организаций Группы 20) и др.

С учетом значения проблем финансовой безопасности в условиях финансово-экономической нестабильности следующим шагом должна явиться разработка национальной стратегии финансовой безопасности, которая структурно, как и система экономической безопасности, должна включать ряд блоков: стратегия национальной безопасности – национальные интересы России в сфере экономики – угрозы в сфере экономики – индикаторы экономической безопасности – их пороговые значения – организация экономической безопасности – правовое обеспечение экономической безопасности [16; с. 71].

Данный подход необходимо учитывать при разработке национальной стратегии финансовой безопасности. В современной стратегии финансовой безопасности должны быть учтены новые риски, опасности и угрозы, связанные с криминализацией финансово-хозяйственных отношений. С учетом того, что частота рисков как в стране, так и в мире увеличилась, необходимо дальнейшее исследование их новых параметров.

Так, на основе проведенных экспертами Всемирного экономического форума специальных исследований современных рисков, публикуемых в ежегодных докладах [17] начиная с 2006 года, можно продемонстрировать эволюцию ключевых групп рисков (см. табл.).

Таблица

Эволюция ключевых групп рисков экономической безопасности

Период/доклад	Ключевые группы рисков (главные системные риски)
Глобальные риски–2006	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость активов/долги; - замедление роста экономики Китая; - финансовые кризисы; - резкие скачки цен на нефть на мировых рынках; - дефицит текущего счета США/падение доллара США; - критическая инфраструктура
Глобальные риски–2007	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость активов/долги; - замедление роста экономики Китая; - финансовые кризисы; - резкие скачки цен на нефть на мировых рынках; - дефицит текущего счета США/падение доллара США
Глобальные риски–2008	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость активов/долги; - замедление роста экономики Китая; - финансовые кризисы; - резкие скачки цен на нефть на мировых рынках; - рост и нестабильность цен на продовольствие; - резкое и глубокое падение доллара США
Глобальные риски–2009	<ul style="list-style-type: none"> - коллапс стоимости активов; - замедление роста экономики Китая;

	<ul style="list-style-type: none"> - финансовые кризисы; - провал глобального взаимодействия; - хронические болезни; - увеличение рисков природного характера
Глобальные риски–2010	<ul style="list-style-type: none"> - дальнейшее падение активов; - замедление роста экономики Китая; - финансовые кризисы; - провал глобального взаимодействия; - хронические болезни; - недостаточное финансирование инфраструктуры
Глобальные риски–2011 [18]	<ul style="list-style-type: none"> - макроэкономические риски: макроэкономические дисбалансы, налогово-бюджетные кризисы в странах с развитой экономикой, огромные необеспеченные социальные обязательства и слабые финансовые рынки; - криминальные риски: растущие масштабы незаконной торговли, организованной преступности и коррупции; - риск ресурсного ограничения роста: ограничения воды, продовольствия и энергии, обусловленные ростом численности населения и потребления и изменением климата; - кибербезопасность; - риск разрушения политической и экономической интеграции и отход от глобализации; - угрозы, связанные с ядерным и биологическим оружием
Глобальные риски–2012 [19]	<ul style="list-style-type: none"> - банкротства системообразующих финансовых институтов или значимых валют; - невозможность сократить высокие государственные долги, бюджетные дисбалансы; - рост безработицы среди молодежи, пенсионный кризис, увеличение разницы доходов бедных и богатых; - коммуникационные угрозы: увеличение кибератак; - риск ресурсного ограничения роста: ограничения воды, продовольствия и энергии, обусловленные ростом численности населения и потребления и изменением климата
Глобальные риски–2013 [20]	<ul style="list-style-type: none"> - банкротства системообразующих финансовых институтов или значимых валют; - невозможность сократить высокие государственные долги, бюджетные дисбалансы; - увеличение разницы доходов бедных и богатых

Как показал кризис 2008–2009 гг., в показателях, характеризующих уязвимость системы финансовой безопасности, должны отражаться криминализация финансово-хозяйственных отношений, мошенничество с финансовой отчетностью и др. В свете изложенного при разработке стратегии финансовой безопасности необходимо использование знаний в каждой из сфер финансовой системы, в том числе аналитических навыков по изучению отклонений от протекания нормальных процессов в узкопрофессиональной деятельности, поскольку существуют определенные закономерности формирования финансовой информации. При этом следует учитывать, что виды экономической преступности связаны с перенаправлением финансовых и товарных потоков и (или) внесением искажений в системы бухгалтерского, налогового или управленческого учета хозяйствующего субъекта. Роль финансовой информации крайне важна при противодействии экономической преступности при фиксации теневого движения денежных и товарных потоков, способов внесения искажений в систему учета, расчета финансового ущерба, контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности [21].

Положения стратегии финансовой безопасности должны учитывать показатели, отраженные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ, Стратегии развития финансового рынка РФ, Основных направлениях налоговой, бюджетной, денежно-кредитной политики.

Разработка национальной стратегии финансовой безопасности – сложный процесс, заключающийся в решении многокритериальных задач, требующих участия высокопрофессиональных специалистов, которыми предложен позитивный и нормативный подходы к изучению экономических процессов, агрегирование, методы макроэкономического, экономико-математического и статистического анализа, метод межстрановых сопоставлений и др. [22; с. 291–340]. При ее разработке должны быть учтены основные характеристики состояния национальной безопасности России:

- уровень безработицы (доля от экономически активного населения);
- децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения);
- уровень роста потребительских цен;
- уровень государственного внешнего и внутреннего долга в процентном отношении от валового внутреннего продукта;
- уровень обеспеченности ресурсами здравоохранения, культуры, образования и науки в процентном отношении от валового внутреннего продукта и др.

При этом следует учесть, что перечень основных характеристик состояния национальной безопасности может уточняться по результатам мониторинга состояния безопасности [23], например, состоянием коррупции, криминализации финансово-хозяйственных отношений и др. Поэтому требует уточнения перечень рисков, угроз и опасностей финансовой безопасности. До сих пор остается открытым вопрос о разграничении этих понятий. Так, категория «риск» и связанные с ней понятия «угроза», «опасность» рассматриваются с разных подходов и в законодательстве получили ограниченное применение. Еще в Законе РФ от 5 марта 1992 года № 2445-1 в статье 3 угроза определялась как «совокупность условий и факторов, создающих опасность». В специальной литературе под риском понимается комплекс (система) социальных, экономических, политических, духовных, техногенных и экологических процессов, разрушающим образом воздействующих на социальные организации и структуры, трансформируя их элементы и нарушая нормальное функционирование, что, в конечном счете, приводит социальные системы к упадку и распаду. Опасности характеризуются как качественно и количественно определенные параметры и характеристики рисков, угрозы – качественно определенные характеристики и количественно измеренные параметры риска, а вызовы – основные детерминанты угроз и общий вектор их направленности [24; с. 97].

Как показывает практика, требуется дальнейшее научное обоснование системы управления финансовой безопасностью, направленной на снижение финансовых рисков, угроз, опасностей, выявление негативных процессов в экономике и финансах.

С учетом вышеизложенного необходимо выделить следующие проблемы, связанные с дальнейшей разработкой системы управления финансовой безопасности: влияние неолиберализма мировой экономики на финансовую безопасность России в условиях глобализации; методологические положения изучения финансовой системы и ее взаимосвязи с финансовой безопасностью; необходимость разработки критериев финансовой безопасности на различных уровнях управления финансовой системой (нано-, микро-, мезо-, макро-, мегауровни); особенности современных угроз и опасностей финансовой системы страны; методология формирования ключевых показателей оценки финансовой безопасности.

Литература

1. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 года № 608 «Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения)» // Справочная правовая система «Консультант плюс».
2. *Петров И.В.* Демонполизация рынков в процессе обеспечения экономической безопасности макрорегиона: воспроизводственный подход.
3. *Филимонова Е.А.* Финансовая безопасность: теория, методология и практика. – Новосибирск: Изд-во СО РАН, 2010.
4. Экономическая безопасность: Производство-Финансы-Банки / под ред. В.К. Сенчагова. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1998.
5. *Герасимов П.А.* Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: учебное пособие. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2006.
6. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2005.
7. *Гребеник В.В., Бушуева Н.В.* Системный взгляд на экономическую безопасность государства. – М.: Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2013. – №1.
8. *Бурцев В.В.* Факторы финансовой безопасности России // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 1.
9. *Арсентьев М.* Финансовая безопасность России // Обозреватель. – 2006. – № 8.
10. *Дмитриева М.Ю.* Безопасность финансового рынка России. – URL: [http:// liber. Rsuh. Ru](http://liber.Rsuh.Ru).
11. Экономическая и национальная безопасность: учебник / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: Экзамен, 2004.
12. *Киселев И.А., Леханова Е.С.* Расследование отмывания преступных доходов: рекомендации для следователей. – М.: ИД «Юриспруденция», 2011.
13. *Белозеров С.А., Горбушина С.Г.* Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. – М.: ТК Велби; Проспект, 2004.
14. Финансы: учебник / под ред. Е.В. Маркиной. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014.
15. Финансы: учебник / под ред. С.В. Барулина. – М.: КНОРУС, 2010.
16. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность как основа обеспечения национальной безопасности России // Вопросы экономики – 2001. – № 8.
17. Материалы Всемирного экономического форума. Давос, Швейцария, январь 2010 г. – Государственный НИИ системного анализа Счетной палаты РФ, 2010.
18. Всемирный экономический форум. Доклад «Глобальные риски – 2011»: <http://gtmarket.ru>.
19. Всемирный экономический форум. Доклад «Глобальные риски – 2012»: <http://madan.org.il>
20. Всемирный экономический форум. Доклад «Глобальные риски – 2013»: <http://globalconflict.ru/economy/9657-vef-opublikoval-doklad-globalnye-riski-2013>.
21. Федеральный закон от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».
22. *Мальцев Г.Н., Мальцева И.Г.* Финансы: Проблемы управления и прогнозирования. – М.: Дело, 2005.
23. Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года». – Раздел VI.
24. *Кузнецов В.Н.* Социология безопасности: Формирование культуры безопасности в трансформирующемся обществе // Приложение к журналу «Безопасность Евразии». – М.: Респубика, 2002.

Methodological approaches to research of financial safety

In this article the approaches to the economic and financial security through the prism of modern threats and dangers, and taking into account the principles of construction and functioning of the financial system.

Key words: financial security, economic security, key risks, threats, global risks

Vladimir Sergeevich Efimov, Ph.D., senior researcher, Professor of the Department «Finance and credit», Moscow Vite University

Natal'ya Vladimirovna Bushuyeva, Ph.D. associate Professor, associate Professor of «Finance and credit», Moscow Vite University

УДК 336.6.279:658

ЭВОЛЮЦИЯ КОМПЛЕКСНОГО ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДИАГНОСТИКИ В ПРОГНОЗИРОВАНИИ БАНКРОТСТВА: СИНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД

*Ольга Акимовна Толпегина, канд. экон. наук, доц.
Тел.: 8-905-767-20-48, e-mail: Tolpegina_Olga@mail.ru
Московский университет им. С.Ю. Витте
<http://www.muiiv.ru>*

*Наталья Алексеевна Мохунь, аспирант
Тел.: 8-905-767-20-02, e-mail: tolpeginan@mail.ru
Российская академия народного хозяйства (РАНХ и ГС) при Президенте РФ
<http://www.ranepa.ru>*

Эволюционное становление финансовой диагностики проходило в несколько этапов. Большое количество модернизированных классических и альтернативных методов используется в рамках диагностики и изучения кризисных явлений. Современная наука и совершенствование методологии аналитического исследования раскрывают новые возможности и перспективы.

Ключевые слова: кризис, банкротство, финансовая диагностика, прогнозирование, стратегическая диагностика, коэффициентный анализ, мультипликативный дискриминантный анализ, множественный регрессионный анализ, логистическая регрессия, рейтинговые методы оценивания, нейрокомпьютинг.



О.А. Толпегина

Становление финансовой диагностики как самостоятельного направления экономического анализа, исходя из разработанной методической базы исследования, непосредственно связано с необходимостью поиска эффективных и точных способов, приемов, предсказывающих конечную стадию кризиса – банкротство предприятия.



Н.А. Мохунь

Формирование финансовой диагностики началось с обоснования подходов и методической базы диагностики банкротства, естественным образом расширив область исследования исходя из целевой направленности и увеличивающегося круга задач, связанных как с диагностическим обоснованием кризиса, так и с определением степени его влияния, причин и факторов негативного воздействия, прогнозирования восстановления финансовой стабильности. В эволюционном становлении финансовой диагностики можно выделить несколько этапов. Начальный этап формирования и развития финансовой диагностики связан с предпринимаемыми еще в 20–30-х годах прошлого века попытками прогнозирования на несколько лет вперед ухудшения финансово-хозяйственной деятельности. Первые системные исследования в области кризисного