

УДК 336

ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА: МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ

© Автор(ы) 2024

КОВАЛЕВА Татьяна Михайловна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансы и кредит

*Самарский государственный экономический университет
443090, Россия, Самара, fkr@bk.ru*

SPIN: 6419-3271

AuthorID: 668811

Scopus ID: 56646158000

ResearcherID: N-6285-2017

Аннотация. В статье рассматривает вызовы и угрозы, с которыми сталкивается экономическая система России в последние годы. Авторы обращают внимание на необходимость эффективного реагирования государственных и региональных органов на эти вызовы для обеспечения экономической безопасности страны. Центральным элементом обеспечения экономической безопасности на всех уровнях является финансово-бюджетная безопасность, которая обеспечивает стабильность и развитие финансовой системы. Статья также подчеркивает важность мониторинга и диагностики рисков финансово-бюджетной системы для предотвращения негативных последствий. Особое внимание уделяется роли регионов в функционировании финансовой системы и необходимости защиты их от угроз и рисков. Статья анализирует вопросы соотношения понятий «вызов», «угроза» и «риск», поскольку в литературе существует различные мнения по этому вопросу. Авторы предлагают различные подходы к классификации угроз и рисков финансово-бюджетной безопасности региона. Представлены различные методики оценки угроз. Статья рассматривает индикативный подход как эффективный метод диагностики угроз безопасности финансово-бюджетной сферы. Авторы предлагают объединить индикативный подход с методом ранжирования для сравнения уровня безопасности различных регионов. Для более точной оценки предлагается использовать сто балльную шкалу и адаптировать ранжирование регионов к индикативному подходу.

Ключевые слова: региональная экономика, экономическая безопасность, финансово-бюджетная безопасность, зоны безопасности, индикативный подход, метод ранжирования, пороговые уровни.

FINANCIAL AND BUDGETARY SECURITY OF THE REGION: METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSMENT

© The Author(s) 2024

KOVALEVA Tatyana Mikhailovna, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Credit
*Samara State University of Economics
443090, Russia, Samara, fkr@bk.ru*

Abstract: the article examines the challenges and threats faced by the Russian economic system in recent years. The authors draw attention to the need for state and regional authorities to effectively respond to these challenges to ensure the economic security of the country. The central element of ensuring economic security at all levels is financial and budgetary security, which ensures the stability and development of the financial system. The article also emphasizes the importance of monitoring and diagnosing the risks of the financial and budgetary system to prevent negative consequences. Particular attention is paid to the role of regions in the functioning of the financial system and the need to protect them from threats and risks. The article analyzes the relationship between the concepts of “challenge”, “threat” and “risk”, since there are different opinions on this issue in the literature. The authors propose different approaches to classifying threats and risks to the financial and budgetary security of the region. Various threat assessment techniques are presented. The article considers the indicative approach as an effective method for diagnosing threats to the security of the financial and budgetary sphere. The authors propose combining the indicative approach with the ranking method to compare the security level of different regions. For a more accurate assessment, it is proposed to use a one hundred point scale and adapt the ranking of regions to an indicative approach.

Keywords: regional economy, economic security, financial and budgetary security, security zones, indicative approach, ranking method, threshold levels.

ВВЕДЕНИЕ

В последнее время экономическая система РФ сталкивается с новыми угрозами, включая экономические санкции, неопределенность в мировой финансовой системе и т. д. Также наблюдается распространение новых форм экономических преступлений, связанных с цифровыми технологиями в финансовой сфере. Данные вызовы представляют угрозу экономической безопасности государства, и эффективное противодействие им невозможно без создания системы их выявления, оценки и нейтрализации.

На макроуровне и мезоуровне структуры экономики ключевым аспектом обеспечения безопасности является финансово-бюджетная сфера, в связи с преобладающим значением финансов в экономических процессах. Некоторые ученые аналогично сравнивают финансы с системой кровообращения, которая обеспечивает участников экономической деятельности необходимыми финансовыми ресурсами [1].

Экономическое развитие и финансовая система тесно взаимосвязаны, составляя два ключевых аспекта функционирования любого государства [2]. Одним из важнейших аспектов обеспечения стабильности финансовой системы является финансово-бюджетная безопасность.

Финансово-бюджетная безопасность (ФББ) – это состояние, при котором государство имеет достаточные финансовые ресурсы для покрытия государственных расходов и реализации государственных программ, а так же меры и стратегии, направленные на защиту этих финансовых ресурсов для обеспечения устойчивости и надежности финансовой системы и бюджета государства [3; 10].

ФББ на региональном уровне имеет свои особенности и актуальность, поскольку:

- каждый регион обладает своими уникальными экономическими и финансовыми характеристиками, а также бюджетными особенностями;

- некоторые регионы могут зависеть от определенных источников финансирования, например, от федерального бюджета или от доходов от конкретных отраслей экономики, что создает уязвимость в случае изменения условий поступления средств;

- региональные экономические и социальные вызовы, существующие в данном конкретном регионе (например, низкий уровень доходов или экологические проблемы), требуют целенаправленного финансирования и разработки специализированных программ поддержки, что также влияет на бюджетные решения.

Исходя из этого, ФББ региона требует особого внимания и разработки специализированных методических подходов к оценке, учитывающих особенности каждого региона и его потребности. Региональные органы власти должны уметь оценивать и управлять рисками, связанными с финансовыми и бюджетными процессами, включая разработку резервов, адаптивных стратегий и механизмов финансовой поддержки в случае кризисных ситуаций.

В академической сфере существует множество точек зрения на анализ угроз финансовой стабильности, и понимание взаимосвязи между терминами «вызов», «угроза» и «риск» играет ключевую роль в этой дискуссии.

Зарубежные исследователи [4–6] представляют риск как условие, при котором возможно отклонение от желаемого результата. Другие ученые, например, Д. Хиллстон и В. Мюррей, расширяют концепцию риска, включая в нее не только угрозы, но и возможности [7]. Д. Штайнколер и Т. Авен придерживаются вероятностного подхода к риску, акцентируя внимание на измерении вероятности убытков и его влияния на принятие решений в сфере финансовой безопасности [8; 9].

В российской научной литературе выделяются работы таких авторов, как И. С. Вилисова, утверждающие, что риск представляет собой вероятностную оценку возможного ущерба, который может произойти в результате негативных событий [10; 11].

Некоторые авторы пересматривают существующие концепции и предлагают новые подходы к анализу угроз финансовой стабильности [12; 13]. А. Ю. Попов считает, что угроза безопасности является результатом эволюции негативной рискованной ситуации, что важно учитывать при разработке стратегий управления рисками [14].

В данном исследовании под вызовом нами понимается ситуация или событие, которое требует реакции или адаптации. Вызовы могут быть как позитивными (например, новые возможности для роста), так и негативными (например, экономические кризисы). Угроза представляет собой потенциальное событие или условие, которое может привести к негативным последствиям. Риск же связан с вероятностью возникновения угрозы и масштабом её воздействия. Риск включает в себя как вероятность возникновения угрозы, так и степень её воздействия. Исходя из этого, взаимосвязь между этими терминами заключается в том, что вызовы могут порождать угрозы для финансовой стабильности, и эти угрозы представляют собой потенциальные риски.

Можно выделить три степени угроз для финансово-бюджетной сферы региона:

1 степень. Вызовы ФББ региона – сложный комплекс факторов, создающие угрозу ФББ. Эти вызовы могут проявляться в виде увеличения долговой нагрузки, дефицита бюджета, недостаточного уровня инвестиций в региональную экономику или других аспектов, снижающих финансовую устойчивость и развитие региона.

2 степень. Угроза ФББ региона – условия и факторы, которые могут негативно сказаться на финансовом положении и бюджетной системе региона, они связаны с такими аспектами, как экономический кризис, нестабильность на финансовых рынках, непродуманная бюджетная политика и т. д.

3 степень. Риск ФББ региона отражает вероятность возникновения угрозы, которая может причинить ущерб региональной финансово-бюджетной сфере [10; 11; 13].

Таким образом, каждая из угроз ФББ оценивается по уровню риска, связанному с ее возможной реализацией.

В академической сфере экономики обнаруживается разнообразие концепций, классифицирующих угрозы финансово-бюджетной сферы в регионе. Одна из наиболее распространенных классификаций излагает разделение угроз по происхождению на внешние и внутренние.

Внешние угрозы связаны с воздействием внешней среды на финансовую и бюджетную безопасность региона: экономическая нестабильность на мировом рынке, изменения во внешней политике или торговых соглашениях,

а также факторы природных бедствий, геополитические кризисы и т. д.

В свою очередь, внутренние угрозы связаны с внутренними проблемами и недостатками в финансово-бюджетной системе региона, такие как коррупция, недостаточное управление финансами и бюджетом, неэффективное использование бюджетных ресурсов, кризисы в банковской системе, неустойчивость налоговой политики или неправильное планирование бюджетных расходов [10; 15–17].

Распространенной так же является классификация угроз по сфере их возникновения (рисунок 1) [10; 17].

УГРОЗЫ ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	1) угрозы безопасности экономического развития региона;
	2) угрозы бюджетной безопасности региона;
	3) угрозы налоговой безопасности региона;
	4) угрозы инфляционно-ценовой безопасности региона;
	5) угрозы инвестиционной безопасности региона;
	6) угрозы инновационной безопасности региона;
	7) угрозы финансовой безопасности населения региона;
	8) угрозы корпоративно-финансовой безопасности региона;
	9) угрозы внешнеэкономической финансовой безопасности региона;
	10) угрозы финансовой безопасности банковского сектора региона.

Рисунок 1 – Угрозы финансово-бюджетной безопасности

Все известные методики, направленные на оценку угроз ФББ региона, основываются на следующих подходах.

1) Динамический подход основан на анализе изменений и трендов в экономической ситуации региона на основе временных рядов и статистических данных.

2) Эконометрический подход включает использование эконометрических моделей и статистических методов для анализа связей и зависимостей между экономическими показателями и уровнем угроз. Данный подход применяется для определения значимых факторов и прогнозирования возможных угроз экономической безопасности региона.

3) Макроэкономический подход сосредоточен на анализе макроэкономической ситуации и макрофакторов, которые могут оказывать влияние на экономическую безопасность региона.

4) Экспертно-рейтинговый подход предполагает использование экспертных оценок и рейтинговых методик, основывается на опыте и знаниях экспертов, которые оценивают различные аспекты и переменные, влияющие на экономическую безопасность региона.

5) Экономико-математический подход предполагает применение различных методов математического анализа для количественной оценки угроз и предполагает использование экономических данных, статистики, финансовых показателей и других параметров для построения моделей, которые могут предсказывать вероятность возникновения угроз и оценивать их потенциальные последствия;

6) Комплексный подход объединяет несколько подходов, он позволяет использовать достоинства различных методик и уточнять результаты оценки, учитывая различные аспекты и факторы, влияющие на экономическую безопасность региона. Например, можно использовать эконометрический подход для анализа связей между экономическими показателями и уровнем угроз, а затем использовать экспертно-рейтинговый подход для получения оценок от экспертов по различным аспектам угроз [8–12].

Методика диагностики ФББ, предложенная рейтинговым агентством «РИА Рейтинг», использует интегральный показатель, который объединяет различные ключевые финансово-экономические показатели (уровень долга, уровень доходов и расходов бюджета, инвестиционная активность, уровень безработицы и т. д.), которые характеризуют финансовую стабильность региона.

Путем ранжирования этих интегральных показателей в порядке убывания значений выявляется возможность сравнивать различные регионы между собой и выявлять те регионы, которые обладают более высоким уровнем ФББ, и определить те, которые требуют дополнительно внимания и улучшения своей финансовой ситуации.

На практике широко распространены методики (рисунок 2) оценки угроз и рисков безопасности, основанные на индикативном подходе, основная идея которого заключается в использовании различных индикаторов, каждый из которых характеризует определенный аспект ФББ. При этом для каждого индикатора устанавливается пороговое значение, определяющее уровень безопасности. Однако необходимо отметить, что выбор и включение соответствующих индикаторов и разработка адекватной методологии остаются предметом дальнейших исследований и обсуждений в академической среде.

В. К. Сенчагов, Е. А. Иванов	⇒	Методика базируется на выделении аспектов экономической безопасности, среди которых ключевым является финансово-бюджетная безопасность. Оценка параметров проводится путем сопоставления с пороговыми значениями, что позволяет выявить степень отклонения для каждого показателя.
Д. В. Маргасов	⇒	Оценка безопасности производится с использованием относительных коэффициентов.
Е. В. Никулина, И. В. Чистникова, А. В. Орлова	⇒	Методика строится на использовании относительных показателей и их сравнении с предложенными (пороговыми) значениями. На первом этапе исследования формируется статистическая база для последующей оценки, а также устанавливаются рекомендованные значения индикаторов. Затем сравниваются рассчитанные данные с пороговыми значениями по шкале от 1 до 5 для каждого индикатора, после чего баллы суммируются для каждого направления оценки безопасности. На основе полученных данных определяется итоговое состояние безопасности с последующим проведением кластерного и регрессионного анализа.
А. Е. Судякова, А. И. Синенко	⇒	Методика включает оценку состояния финансовой сферы региона с использованием нормализованной оценки кризисного уровня. На начальном этапе формируется реестр объектов исследования и перечень индикаторов для оценки. Далее происходит сбор и анализ данных, определение тенденций. На основе этих данных определяется степень кризисности с последующим предложением мер по устранению угроз.
Е. В. Каранина, Д. А. Логинков	⇒	Методика основана на оценке рисков, где все показатели классифицируются по четырем категориям угроз: уровню защищенности, конкурентоспособности, устойчивости и независимости. Каждый тип угрозы оценивается на основе шести критериев, сравнивая данные с пороговыми значениями индикаторов в данном регионе. Затем путем расчета весов для каждого индикатора определяется уровень финансовой безопасности.
С. Н. Гриб	⇒	Методика предполагает создание интегрального показателя с учетом фактических коэффициентов, пороговых значений и весов для каждого индикатора. Для каждого показателя вычисляется отношение между его фактическим и пороговым значениями. Затем для каждой группы индикаторов вычисляется общий коэффициент группы, который определяется как корень n-й степени произведения полученных значений. Используя веса для каждой группы, вычисляется интегральный показатель финансово-бюджетной безопасности региона.
Н. П. Паздникова, А. А. Ковшаров, Н. Г. Глазкова	⇒	Методика включает в себя оценку итогового индикатора на основе интеграции средневзвешенных годовых данных по комплексу показателей.
М.-Р. Б. Хадисов	⇒	Методика основана на выделении интегрального индикатора качества жизни для субъектов РФ на основе 29 базовых показателей экономической безопасности, сгруппированных по 6 направлениям. При этом субиндекс рассчитывается путем агрегирования относительных величин сравнения между показателями в регионах и средним значением по федеральному округу.

Рисунок 2 – Методики оценки рисков ФББ различных авторов [4; 10; 18–25]

РЕЗУЛЬТАТЫ

Индикативный подход представляет собой эффективный инструмент и позволяет получить систематическую и объективную информацию о состоянии региональной экономики, идентифицировать потенциальные факторы риска ФББ и предложить стратегии предотвращения и смягчения таких угроз. Преимущества индикативного подхода в его простоте и объективности. В отличие от более сложных методов, этот метод позволяет сравнивать различные регионы с учетом множества факторов, влияющих на их ФББ. Кроме того, анализ статистических данных позволяет снизить вероятность ошибок и достоверно оценить уровень безопасности в каждом регионе [9; 10; 26].

Исходя из этого, предлагаем адаптировать метод ранжирования к индикативному подходу, установив пороговое значение индикатора на 80 баллов из 100. Верхний порог безопасности устанавливается на уровне 100 баллов, а минимальный порог – на уровне 1 балла [10–15]. Это позволит не только выявить общие тенденции, но и провести кластеризацию регионов со схожими характеристиками. Для преодоления сложностей, связанных с разнообразием индикаторов ФББ, целесообразно использовать метод стандартизации фактических значений показателей с целью:

- приведения различных показателей к общему масштабу;
- обеспечения их сопоставимости;
- возможности более точного ранжирования регио-

нов по уровню ФББ по сравнению с альтернативными методами [7–10; 20].

В целях оценки ФББ целесообразно использовать 12 финансовых показателей (рисунок 3)

Индикаторы оценки финансово-бюджетной безопасности	- ВРП на душу населения, тыс. руб. - коэффициент покрытия расходов собственными доходами - коэффициент прироста налоговых доходов с учетом инфляции, % - уровень инфляции (ИПЦ), % - инвестиции в основной капитал на душу населения; - доля инновационной продукции в общем объеме промышленного производства, % - доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, % - доля убыточных предприятий, % - коэффициент покрытия импорта экспортом, раз; - рентабельность собственного капитала банков региона (ROE), % - отношение средней пенсии к средней заработной плате, % - доля обрабатывающих производств в объеме отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами, %.
--	---

Рисунок 3 – Индикаторы оценки финансово-бюджетной безопасности

В дополнение к пороговым значениям, для проведения оценки были установлены также верхние и нижние пороги безопасности, соответствующие максимальному и минимальному уровням безопасности соответственно.

Для определения общего уровня ФББ предлагается использовать интегральный показатель, аналогичный тем, что применяются в большинстве методов. Этот показатель вычисляется как среднее арифметическое нормированных оценок по каждому из индикаторов. Далее проводится сопоставление фактических значений показателей в регионе с установленными пороговыми значениями. После этого определяется общий уровень ФББ, а также уровень рисков по каждому из индикаторов безопасности. В отличие от методов, предложенных ранее [10; 17–19; 22; 25], мы предлагаем выделить 6 зон ФББ региона (рисунок 4).

Шкала уровней финансово-бюджетной безопасности

Уровень финансово-бюджетной безопасности	Балл
1) Высокий уровень безопасности	90–100 баллов
2) Стабильность	80–89 баллов
3) Незначительная опасность	60–79 баллов
4) Высокая опасность	40–59 баллов
5) Кризисное состояние	20–39 баллов
6) Катастрофическое состояние	1–19 баллов

Рисунок 4 – Шкала уровней финансово-бюджетной безопасности

ВЫВОДЫ

Таким образом, представленная методология диагностики угроз ФББ является применимой для субъектов РФ. Она предоставляет аналитический подход, позволяющий проанализировать индикативные показатели, связанные с ФББ. Этот инструментарий способствует определению уязвимостей и факторов риска, которые могут снизить уровень ФББ, и также обеспечивает основу для разработки эффективных стратегий предотвращения и устранения выявленных проблем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бородин А. В., Мараева З. Л., Афанесян М. К. Экономическая сущность и особенности анализа финансового состояния организации // Экономика и бизнес. Теория и практика. 2019. № 10–1. С. 63–67.
2. Мишира П. Роль финансов в экономическом росте Индии: эмпирический анализ // Журнал управления бизнесом и обеспечения качества. 2020. Том 3. С. 23–36.
3. Симон Д., Станчу М., Армашелу С. Корреляционный анализ между структурой финансовой системы и экономическим ростом в Румынии // Procedia Economics and Finance. 2015. Том 32. С. 1332–1341.
4. Лэм Дж. Управление рисками на предприятии. От стимулов к контролю. Хобокен : John Wiley & Sons, Inc, 2003. 319 с.
5. Тарантино А. Основы управления рисками в финансах. Хобокен (Нью-Джерси): John Wiley & Sons, Inc., 2011. 224 с.
6. Галлати Р. Управление рисками и достаточность капитала. Нью-Йорк: McGraw-Hill companies Inc., 2003. 550 с.
7. Хиллсон Д., Вебстер М. А. Понимание отношения к риску и управление им. Олдершот: Gower publishing Ltd, 2007. 182 с.
8. Штайнхюлер Д. Отложенное завершение проекта в контексте венчурного капитала: перспектива усиления обязательств. Кельн: Йозеф Эйл Верлаг, 2010. 344 с.
9. Авен Т. Количественная оценка рисков: Научная платформа. Кембридж: Издательство Кембриджского университета, 2011. 211 с.
10. Ильшева Н. Н., Каранина Е. В., Кызыров М. С. Диагностика

угроз финансово-бюджетной безопасности региона // Экономика региона. 2021. т. 17, вып. 4. С. 1361-1375.

11. Вилсова А. С. Понятие и классификация рисков и угроз экономической безопасности // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 11. URL: <http://web.snaika.ru/issues/2017/11/84656>

12. Фленова Е. В. Типологизация рисков экономической безопасности банковской системы и методические подходы к их оценке // Социально-экономические явления и процессы. 2020. № 2 (109). С. 90–07.

13. Сушкова И. А. Соотношение и взаимосвязь понятий «вызов», «опасность», «угроза», «риск» // ИБР. 2018. № 4. С. 10–15.

14. Попов А. Ю. Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта при осуществлении финансовых вложений. Учетные аспекты // Актуальные вопросы развития инновационной экономики. Сб. статей Всерос. науч.-практ. конф. Великий Новгород, 1–2 дек. 2019 / Под ред. В. А. Трифонова, Я. В. Паттури. Великий Новгород: Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого (Великий Новгород), 2019. С. 219–224

15. Захосова Н., Бабина Н. Выявление угроз экономической безопасности финансовых институтов как элемент государственного регулирования финансовой безопасности // Балтийский журнал экономических исследований. 2018. Том 4. С. 80–87.

16. Мердер О. Взаимосвязь между внешними угрозами и внутренними слабостями - основа реформ безопасности // 9-я международная научная конференция реформы системы безопасности как предварительное условие евроатлантической интеграции. В: Университет «Св. Климент Охридский» - Битольский факультет безопасности - Скопье, 2018. 16 стр.

17. Милютина А. Н. Взаимосвязь воздействия внешних и внутренних угроз финансовой безопасности региона // Бизнес, экономика и менеджмент. Теоретические и инновационные подходы в научных исследованиях и практические разработки: сб. науч. трудов по мат-лам междунар. науч.-практ. конф. Санкт-Петербург: Профессиональная наука, 2020. С. 123–125.

18. Никулина Е. В., Чистникова И. В., Орлова А. В. Моделирование и прогнозирование бюджетно-налоговой безопасности регионов России. Белгород: ООО «Эпицентр», 2015. 100 с.

19. Маргасов Д. В. Метод оценки бюджетной безопасности субъекта РФ и муниципальных образований на основе определения коэффициента эффективности управления капиталом // Российское предпринимательство. 2012. № 5. С. 156–159.

20. Сенчагов В. К., Иванов Е. А. Структура механизма современного мониторинга экономической безопасности России. Москва: Институт экономики РАН, 2016. 71 с.

21. Karanina E., Loginov D. Indicators of economic security of the region: a risk-based approach to assessing and rating // IOP Conf. Ser.: Earth Environ. Sci. 2017. Vol. 90. 012087. URL: <https://doi.org/10.1088/1755-1315/90/1/012087>.

22. Судакова А. Е., Синенко А. И. Финансовая безопасность в контексте устойчивого развития региона // Региональная экономика. Теория и практика. 2013. № 24. С. 35–41.

23. Хадисов М.-Р. Б. Методики оценки уровня экономической безопасности региона. Сравнительный анализ // Национальные интересы. Приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11, № 33 (318). С. 31–44.

24. Паздникова Н. П., Ковшаров А. А., Глазкова Н. Г. Оценка бюджетной безопасности региона в условиях стратегических преобразований // Региональная экономика. Юг России. 2019. Т. 7, № 1. С. 154–161.

25. Grib S. N. Financial security assessment of the Krasnoyarsk territory (krai) // Journal of Siberian Federal University. Humanities and social sciences. 2015. Vol. 8. No 11. P. 2316–2324.

Received date: 17.03.2024

Approved date: 20.03.2024

Accepted date: 25.03.2024