

УДК 330

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Молодых В.А.,

Санкт-Петербургский университет МВД Российской Федерации, Санкт-Петербург,
email: v.a.molodyh@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматривается бюджетно-налоговая безопасность как характеристика сложной системы, обеспечение целостности которой в условиях непрекращаемого воздействия экзогенной среды требует использования финансовых инструментов. Результаты показали, что ни одна система регулирования банковской деятельности не способна обеспечить в полной мере необходимый уровень бюджетно-налоговой безопасности. Преимущественно это связано с тем, что регулирование часто имеет тенденцию быть ретроспективным, основанным на опыте предыдущего кризиса, который подтверждает тезис о том, что недозорные органы могут отложить принятие жестких мер, и привлеченных к закрытию проблемного банка. Поэтому при обеспечении бюджетно-налоговой безопасности особая роль должна отводиться микро- и макропруденциальному регулированию.

Ключевые слова: бюджетная политика, налоговая безопасность, банковская система, финансовые инструменты.

THE ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN ENSURING FISCAL SECURITY

Molodykh V.A.,

St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation,
St. Petersburg,
email: v.a.molodyh@yandex.ru

Abstract. The article considers fiscal security as a characteristic of a complex system, ensuring the integrity of which in conditions of unpredictable impact of the exogenous environment requires the use of financial instruments. The results showed that no banking regulation system is able to fully ensure the necessary level of fiscal security. This is mainly due to the fact that regulation often tends to be retrospective, based on the experience of the previous crisis, which confirms the thesis that supervisors can postpone taking tough measures aimed at closing a troubled bank. Therefore, micro- and macroprudential regulation should play a special role in ensuring fiscal security.

Keywords: budget policy, tax security, banking system, financial instruments.

Рост внешней неопределенности, вызванный факторами не только экономического, но и геополитического характера, повысил актуальность изучения проблем обеспечения необходимого уровня бюджетно-налоговой безопасности Российской Федерации. При этом если в рамках традиционного подхода безопасность бюджетной системы напрямую связывалась с сокращением налоговых доходов консолидированного бюджета РФ, то в современных условиях решение данной проблемы требует применение комплексного подхода, учитывающего специфику государственной денежно-кредитной политики и национальной банковской системы.

В данном контексте бюджетно-налоговая безопасность представляет собой характеристику сложной системы, которая обусловлена необходимостью обеспече-

ния саморегуляции и обеспечения своей целостности в условиях непредсказуемого воздействия экзогенной среды и потенциального негативного воздействия, отрицательно влияющего на устойчивое развитие государственных финансов [5]. В этой связи бюджетно-налоговая безопасность является свойством или атрибутом более общей системы экономической безопасности.

Данная максимально широкая трактовка бюджетно-налоговой безопасности не противоречит действующей нормативно-правовой базе. В статье 1 Закона Российской Федерации от 5 марта 1992 г. № 2446-1 «О безопасности» было закреплено ее определение как «состояния защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [1]. При этом в действующей редакции Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» определение безопасности не дается, но анализ принципов ее обеспечения, данное в ст. 2, позволяет сделать вывод об использовании комплексного подхода, охватывающего практически все сферы жизни общества [2].

Результаты исследования

Бюджетно-налоговую безопасность и роли банковской системы в ее обеспечении целесообразно рассматривать в рамках функциональной направленности. Тогда финансово-экономические аспекты системы национальной безопасности будут представлять собой базовые ее элементы. Данный подход соответствует мнению В.К. Сенчагова, который отмечает следующее: «финансовая безопасность – это обеспечение такого развития финансовой системы и финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере» [8].

Применив комплексный подход, основанный на интеграции экономической, финансовой и социальной составляющих национальной безопасности, следует выделить базовые признаки бюджетно-налоговой безопасности:

- бюджетно-налоговая безопасность представляет высокую ценность для государства, что предопределяет необходимость ее обеспечения;
- бюджетно-налоговая безопасность формируется под воздействием множества общественных институтов и экономических агентов, имеющих разноплановые интересы [7];
- важную роль в обеспечении бюджетно-налоговой безопасности играет целенаправленная политика органов государственной власти и деятельность бизнеса, взаимодействие которых формирует ключевые направления решения данной проблемы;
- бюджетно-налоговая безопасность характеризуется наличием приемлемого уровня защищенности экономической и социальной сфер жизнедеятельности государства и общества [10];
- обеспечение бюджетно-налоговой безопасности требует нейтрализации экзогенных и эндогенных угроз, отрицательно влияющих на устойчивое развитие системы государственных финансов.

С учетом этого роль российской банковской системы в достижении целей и решении задач, связанных с экономической безопасностью в целом и ее бюджетно-

налоговой составляющей в частности, целесообразно рассматривать с учетом необходимости минимизации бюджетных рисков, защиты интересов налогоплательщиков, снижения волатильности фискальных доходов консолидированного бюджета и повышения устойчивости развития экономической системы.

Банк — это учреждение, которое принимает депозиты от вкладчиков, предоставляет кредиты заемщикам и предоставляет ряд других финансовых услуг своим клиентам [9]. Они являются центральной частью современной финансовой системы и играют ключевую роль в организации потоков средств между вкладчиками и заемщиками, включая домохозяйства, компании и правительство.

За последние десятилетия достижения в области информационных технологий привели к серьезным изменениям в качестве и спектре банковских услуг, а инновации в сфере платежей привели к переходу от наличных денег и чеков к более быстрым и удобным электронным платежным системам, таким как кредитные и дебетовые карты, а также технологиям бесконтактных платежей, в некоторых случаях напрямую связанных с банковскими счетами клиентов. Менее заметным для финансовой общественности стал рост «теневой банковской» системы, включающей учреждения, которые предлагают банкам аналогичные услуги, но действуют без соответствующих лицензий и в значительной степени выходят за рамки регулирования.

Привлеченные средства классифицируются как обязательства на балансе банка, поскольку они налагают на него обязательство обслуживать средства, которые он фактически заимствовал, например, путем выплаты процентов, а также вернуть эти средства в какой-то момент в будущем, например, когда наступит срок погашения выпущенной банком облигации или когда вкладчик решит снять средства или закрыть счет. Когда вкладчик размещает средства на личном или корпоративном счете, банк фактически занимает у него эти средства. Взамен банк берет на себя обязательство предоставлять различные виды услуг и, в случае открытия клиентами сберегательных счетов, выплачивать проценты по внесенным средствам.

Облигация, выпущенная банком, представляет собой обязательство осуществлять регулярные выплаты инвестору в течение срока действия облигации, эквивалентные выплате процентов по номинальной стоимости облигации, а также погашать номинальную стоимость в установленный срок. дата погашения. Обычно общая погашенная сумма превышает первоначальную цену покупки облигации, чтобы обеспечить инвестору доход. Выпуск облигаций аналогичен тому, как банк занимает средства у покупателя облигаций или инвестора. Стоимость облигаций, выпущенных банком, но еще не погашенных, отражается как задолженность на балансе банка. Юридическое право держателей облигаций на погашение в случае банкротства банка слабее, чем право других кредиторов, включая вкладчиков, которым банк должен деньги. Иерархия также может существовать среди держателей облигаций разных классов. Владельцы облигаций класса, известного как «субординированный долг», имеют самую слабую защиту, занимая место ниже вкладчиков и других держателей облигаций в очереди на погашение в случае ликвидации банка.

Банки вкладывают средства, полученные от вкладчиков, инвесторов и акционеров, несколькими способами для создания портфеля активов, приносящего прибыль акционерам. Некоторые из средств, привлеченных банком, могут храниться в ликвидных формах, таких как наличные деньги или депозиты в центральном банке, которые могут быть быстро конвертированы обратно в наличные деньги, если возникнет такая необходимость. Наличные деньги и депозиты, обладающие высокой

ликвидностью и надежностью, называются резервами. Банк также может выступать в качестве инвестора, приобретая облигации или другие ценные бумаги, выпущенные компаниями частного сектора или правительством.

Кредитование домохозяйств может быть обеспеченным или необеспеченным. Ипотечные кредиты являются основной категорией обеспеченных кредитов домохозяйствам, используемых для финансирования покупки недвижимости. Имущество выступает в качестве залога, а это означает, что банк имеет право вступить во владение им, если заемщик не сможет произвести запланированные платежи и, следовательно, не сможет выплатить кредит.

Кредитование малого бизнеса обычно осуществляется в форме овердрафта или срочных кредитов. Овердрафт — это соглашение, позволяющее бизнесу снимать средства, превышающие текущий баланс на счете до определенного лимита. Банк взимает проценты на перерасходованную сумму, а также может взимать комиссию за организацию. Срочный кредит — это бизнес-кредит с определенным сроком погашения (минимум один год, а обычно несколько лет) и графиком погашения процентов и капитала.

Розничное банковское обслуживание также охватывает предоставление ряда других финансовых услуг. К ним относятся: услуги по хранению, предоставление надежных средств хранения богатства; и бухгалтерские услуги, создание и ведение учета финансовых операций каждого клиента. Другие розничные банковские услуги включают страхование, валютные операции, пенсионное обеспечение, лизинг и покупку в рассрочку.

Корпоративное банковское обслуживание охватывает предоставление основных банковских услуг крупным фирмам или корпорациям. Основные банковские услуги включают прием депозитов и предоставление кредитов, а также ряд специализированных банковских услуг для корпораций. Существует ряд методов, которые банки могут использовать для кредитования крупных фирм или корпораций. Банк может расширить кредитную линию, позволяя корпорации брать займы и погашать их в зависимости от максимальной суммы, которая может быть заимствована в течение любого заданного периода. Возобновляемая кредитная линия обеспечивает аналогичную гибкость заимствования, но обычно в более крупных масштабах. Когда корпорация желает занять сумму, которая превышает возможности банка, финансовое учреждение может организовать синдицированный кредит, договорившись о совместном внесении вклада в кредит несколькими другими банками или кредиторами. Синдицированное кредитование обычно носит долгосрочный характер. Также банки могут предоставлять долгосрочное финансирование для реализации крупных инвестиционных проектов, реализуемых корпорациями, путем кредитования или покупки облигаций, которые они выпускают в рамках управления проектами.

Инвестиционный банкинг охватывает предоставление специализированных банковских и финансовых услуг, в первую очередь корпоративным клиентам, а также частным лицам и государствам. Инвестиционный банкинг также включает в себя ряд торговых операций на финансовых рынках. Консультативные услуги включают предоставление консультаций и помощи в организации слияний и поглощений, а также различные другие сервисы.

Основным игроком в банковской сфере является коммерческий банк, который определяется как организация, основной деятельностью которой является финансовое посредничество: прием депозитов и предоставление кредитов [3]. Их кли-

ентами являются частные лица, малые предприятия и более крупные фирмы или корпорации. Соответственно, коммерческие банки предоставляют как розничные, так и корпоративные банковские услуги. Большинство коммерческих банков принадлежат акционерам и стремятся получать прибыль, чтобы обеспечить возврат их инвестиций в собственный капитал банка.

Инвестиционный банк специализируется на предоставлении услуг, которые включают в себя консультативное подразделение, специализирующееся на андеррайтинге, размещении акций на фондовом рынке и других консультационных услугах, а также торговое подразделение, специализирующееся на торговле на финансовых рынках и управлении активами.

Ключевым элементом в банковской сфере выступает платежная система — это инфраструктура для обработки и расчетов финансовых транзакций между физическими лицами и организациями. На протяжении многих десятилетий чек был важнейшим компонентом платежной системы. Чек — это инструкция клиента своему банку о переводе денежных средств со счета клиента на счет получателя платежа, указанного в чеке. Если два счета открыты в одном и том же банке, банк сам осуществляет транзакцию, а если они открыты в разных банках, транзакция обрабатывается через центральную клиринговую систему. Постоянные поручения и прямое дебетование используются для облегчения регулярных платежей. При постоянном поручении клиент поручает банку перевести определенную сумму на другой счет в определенные даты. При прямом дебете получатель платежа может изменять суммы и даты регулярных платежей.

С развитием компьютерных технологий и сети Интернет платежная система была расширена и теперь включает банкоматы, дебетовые и кредитные карты, электронный перевод средств и системы электронных платежей, такие как PayPal и Биткойн.

Основным органом, регулирующим банковскую систему, является центральный банк, который управляет финансами правительства и берет на себя ответственность за создание денег и кредитов, а также реализацию денежно-кредитной политики посредством воздействия на спрос и предложение денег и кредитов, а также на уровень процентных ставок. Центральный банк оказывает влияние несколькими способами:

- торгуя ценными бумагами, такими как государственные или корпоративные облигации;
- занимаясь торговлей иностранной валютой на валютных рынках;
- путем прямого кредитования коммерческих банков.
- Правительство могло бы возложить на центральный банк обязанности по решению некоторых или всех следующих задач не только экономического или финансового, но и социального характера [6]:
- поддержание низкой и стабильной инфляции;
- обеспечение высокого и стабильного экономического роста;
- содействие увеличению уровня занятости;
- обеспечение стабильности процентных ставок, обменного курса и финансового рынка.

Прямое участие государства в работе банковской системы, направленное на повышение финансовой стабильности, принимает несколько форм. Функция кредитора последней инстанции относится к политике центрального банка по кредитованию краткосрочных средств банкам, которые в принципе платежеспособны,

но не могут заимствовать из других источников средства, необходимые для удовлетворения повседневных потребностей их вкладчиков в снятии средств. Кредитование центральным банком финансовой организации, испытывающей проблемы с ликвидностью, обычно осуществляется по штрафной процентной ставке, превышающей учетную ставку.

Стремясь предотвратить массовое изъятие вкладов из банков, многие страны ввели схемы страхования вкладов, гарантируемые правительствами и управляемые государственными учреждениями [2]. Страхование вкладов дает гарантию того, что вкладчики банка всегда вернут свои вклады, даже если банк обанкротится. Обычно схема предусматривает максимальную сумму на одного вкладчика. Во многих странах страхование вкладов финансируется за счет сборов, взимаемых с банков, в зависимости от размера или риска, или комбинации данных факторов.

Собственный капитал представляет собой разницу между совокупными активами и обязательствами, а также является ключевым показателем платежеспособности банка. Он обеспечивает буфер против убытков, возникающих из-за невыплаты кредитов или снижения стоимости инвестиций. Если балансовые активы должны быть списаны в стоимости, то эти потери поглощаются за счет уменьшения капитала банка [4]. Регулирование налагает на банки минимальные требования к достаточности капитала, чтобы минимизировать риск банкротства.

Для повышения устойчивости банковской системы и минимизации кредитных рисков в 1988 году было принято соглашение Базель I, которое предоставляло банкам стимулы держать высоколиквидные активы с низким уровнем риска. Почти все страны с развитой банковской системой перенесли данное соглашение в национальное законодательство. Однако Базель I сосредоточил внимание исключительно на риске, связанном с кредитованием, и игнорировал другие источники риска. Последующие поправки потребовали от банков удерживать капитал с учетом уровня рыночного риска. Для этого было предложено использовать внутренние модели оценки рисков и измерения уровня подверженности рыночному риску в зависимости от состава банковских портфелей активов.

Базель II, запущенный в 2006 году, установил трехкомпонентную структуру, включающую:

- минимальные требования к капиталу (направление 1);
- надзорная проверка (направление 2);
- рыночная дисциплина (направление 3).

Для первой компоненты определение капитала осталось неизменным, но взвешивание риска отражало кредитный, рыночный и операционный риски [8]. Расчеты в значительной степени основывались на собственных внутренних моделях измерения риска банков, а также на рейтингах, предоставленных кредитно-рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Вторая компонента требовала от национальных органов надзора проверки положений о достаточности капитала каждого банка. Контролирующие органы имеют право по своему усмотрению требовать от банков удерживать капитал выше минимальных нормативов.

Третья компонента требовала от банков раскрывать информацию о подверженности рискам, достаточности капитала и другие существенные показатели, так как Базель II постулирует, что следует больше полагаться на рыночную дисциплину, чем на ограничение рискованного поведения. Прогнозная рыночная информация,

воплощенная в ценах и рейтингах акций и облигаций банков, может служить источником информации для контролирующих органов и обеспечивать раннее предупреждение о необходимости надзорного вмешательства.

Соглашение Базель III, принятое в 2010 году увеличило требования к обыкновенному капиталу банков, который представляет собой процент активов, взвешенных с учетом риска.

Учитывая рассмотренные достоинства и недостатки регулирования банковской сферы, можно определить ряд факторов, которые необходимо учитывать при решении проблемы обеспечения бюджетно-налоговой безопасности:

- банковская сфера является базовой составляющей не только денежно-кредитной системы страны, но и экономических отношений страны в целом, поэтому неустойчивость банков напрямую влияет на уровень бюджетно-налоговой безопасности, например, за счет возрастания рисков потери фискальных доходов;
- устойчивое развитие банковской системы требует разработки и реализации кратко-, средне- и долгосрочных планов, учитывающих необходимость реализации соответствующих функций и задач органов государственной власти в денежно-кредитной сфере, направленных на минимизацию рисков в бюджетно-налоговой сфере;
- основным финансовым индикатором бюджетно-налоговой безопасности можно считать уровень прозрачности банковских транзакций и способность финансовых учреждений противодействовать отмыванию доходов, полученных незаконным путем.

Выводы

Таким образом, как показывает практика, ни одна система регулирования банковской деятельности не способна обеспечить в полной мере необходимый уровень бюджетно-налоговой безопасности. Преимущественно это связано с тем, что регулирование часто имеет тенденцию быть ретроспективным, основанным на опыте предыдущего кризиса, который подтверждает тезис о том, что надзорные органы могут отложить принятие жестких мер, направленных на закрытие проблемного банка. Поэтому при обеспечении бюджетно-налоговой безопасности особая роль должна отводиться микро- и макропруденциальному регулированию. Под микропруденциальным регулированием понимаются меры регулирования, направленные на отдельные банки, а под макропруденциальным регулированием подразумеваются меры, направленные на повышение стабильности финансовой системы в целом. Макропруденциальное регулирование и надзор предназначены для устранения системного риска, возникающего в результате взаимосвязанности или взаимодействия между банками и другими экономическими агентами, поэтому именно инструменты макроуровня должны в первую очередь использоваться для решения проблемы повышения уровня бюджетно-налоговой безопасности.

Литература

1. Закон РФ «О безопасности» от 05.03.1992 № 2446-1.
2. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ.
3. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие. М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. 496 с.

4. Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / под редакцией С. Ф. Мазурина. М.: Прометей, 2017. 438 с.
5. Морозов А.А. Налоговое право: учебно-методическое пособие. СПб.: СПбУ МВД России, 2023. 169 с.
6. Пугачев А.А. Налоговые риски государства: развитие теоретических подходов в контексте актуальных проблем налоговой политики России // *Налоги и налогообложение*. 2021. № 1. С. 81-94.
7. Саттарова Н.А., Копина А.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник для магистров. Прометей, 2018. 214 с.
8. Сенчагов В.К. Бюджет России: развитие и обеспечение экономической безопасности: монография. М.: ИНФРА-М, 2017. 209 с.
9. Ahmad E. Handbook of Fiscal Federalism. Edward Elgar Publishing, 2006. 208 p.
10. Boadway R., Anwar S. Fiscal Federalism: Principles and Practice of Multiorder Governance. Cambridge University Press, 2009. 189 p.
11. Inequality and the Territorial Fragmentation of Solidarity // *International Organization*. 2007. Vol. 61, no. 4. P. 783-820.