**Теоретичні засади фінансової безпеки держави**

**The theoretical basis of the financial security of the state**

**Teoretický základ finančnej bezpečnosť štátu**

**Володимир Мартинюк, Ольга Баранецька**

**Anotácia:** V článku sa rozoberá obsah pojmu finančná bezpečnosť ako dôležitej súčasti ekonomickej bezpečnosti, je odôvodnené jej miesto v celkovej hierarchii národnej bezpečnosti. Definované prvky systému finančnej bezpečnosti a konkretizovaný mechanizmus jej zabezpečenia. Navrhnutý je zoznam ukazovateľov, súčasných a potenciálnych ohrození, sú určené smery a opatrenia na posilnenie každej zložky finančnej bezpečnosti.

**Kľúčové slová:** národná bezpečnosť, ekonomická bezpečnosť, finančná bezpečnosť, prvky finančnej bezpečnosti.

**Аннотація:** У статті обґрунтовано теоретичні засади забезпечення фінансової безпеки. Розглянуто сутність поняття “фінансова безпека” як важливої складової економічної безпеки, обґрунтовано її місце в загальній ієрархії національної безпеки та встановлено її складники. Визначено елементи системи фінансової безпеки та конкретизовано механізм її забезпечення. Відображено проблеми забезпечення фінансової безпеки України в розрізі її складових. Запропоновано перелік індикаторів, наявних та потенційно можливих загроз, визначено напрями дотримання та заходи зміцнення кожного із складників фінансової безпеки.

The theoretical bases of financial security ensuring are substantiated in the article. The essence of the concept of “financial security” as an important component of economic security is considered, and its place in the overall hierarchy of national security is proved, and its components are determined. Elements of financial security are defined, and mechanism of its providing is specified. Problems of providing the financial security of Ukraine in terms of its components are displayed. A list of indicators, available and potential threats, is proposed; directions of compliance and measures to strengthen each of financial security components are identified.

**Ключові слова:** національна безпека, економічна безпека, фінансова безпека, елементи системи фінансової безпеки.

**Постановка проблеми.** Досить важливими ключовими завданнями, які варто реалізувати задля того, щоб досягти фінансово-економічної стабільності в Україні та динамічного зростання її макроекономічних показників, що так важливо в умовах сьогодення, є забезпечення зміцнення фінансового потенціалу реального сектору економіки, суб’єктів господарювання, домашніх господарств, забезпечення збалансованого розвитку бюджетно-податкової сфери, надійної захищеності національної валюти, інтересів вкладників, здійснення виваженої політики запозичень держави, максимальне поліпшення інвестиційного клімату, ефективне здійснення митної справи, забезпечення збалансованого розвитку банківського та небанківського фінансового секторів.

Тому питання забезпечення, дотримання та зміцнення фінансової безпеки загалом та її складників, є актуальним для наукових досліджень.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Опрацювання проблематики забезпечення фінансової безпеки засноване на провідних ідеях, висновках і узагальненнях у сфері функціонування та забезпечення національної безпеки та її структурних елементів вітчизняними і зарубіжними вченими-економістами. Зокрема, значний внесок у розвиток сучасної теорії національної, економічної та фінансової безпеки зробили О. Барановський, В. Гусєв, В.  Демін, М. Єрмошенко, Б. Кузін, Й. Кукулка, В. Ліпкан, В. Мунтіян, В. Предборський, , В. Сенчагов, А. Сухоруков та ін.

**Постановка завдання.** Метою даного дослідження є розробка теоретичного базису забезпечення фінансової безпеки, у тому числі в розрізі її структурних складових.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Зростання різноманітних глобалізаційних викликів сучасності, які створюють небезпечні умови існування та стабільного функціонування людської цивілізації, державних утворень, суспільства, господарюючих суб’єктів, особистості, активізували спалах інтересу до проблематики забезпечення безпеки на усіх її ієрархічних рівнях з боку владних структур, наукових діячів та громадскості загалом.

Саме поняття “безпека” в сучасному науковому знанні є одним із найскладніших і неоднозначних, оскільки предметна область науки про безпеку ще до кінця не оформилась, не визначена і специфіка цієї дисципліни порівняно з іншими, суміжними галузями наукового знання, відсутня міцна теоретико-методологічна база і структура. В сучасному науковому знанні відсутня єдина система поглядів на безпеку і можливі методологічні моделі в побудові концепції безпеки сучасного суспільства [Барановський О., 2014, с. 82].

Проблематика безпеки апріорі займає статус найвищого пріоритету в державній політиці, тому вона виступає предметом дослідження суб’єктів різноманітних сфер діяльності: політологів, правознавців, економістів, психологів, філософів, представників державних органів виконавчої влади і т.д., які вбачають у ній “визначальний чинник у збереженні, стійкому функціонуванні і стабільному розвиткові.

Існує численна різноманітність поглядів щодо дослідження феномена безпеки та визначення сутності даної економічної дефініції (табл. 1).

У більшості наукових праць безпека розглядається як стан захищеності суспільства від різного роду небезпек. Саме такий підхід щодо визначення безпеки був інтегрований у вітчизняну науку й в основному першочергово базувався на дослідженнях таких закордонних вчених як Ж. Абена, Д. Олвея, Й. Кукулки.

Потреба в безпеці іманентно властива будь-якій системі, а проблема миру та безпеки стали одними з найголовніших стратегічних орієнтирів, що здатні забезпечити прийнятне для розвитку цивілізації, суспільства й держави існування та процвітання.

Безпека розвитку в сучасних умовах має передбачати: збереження власної національно-культурної специфіки, територіальної цілісності, державної самостійності, соціально-політичного ладу, а також – підвищення рівня життя людей і створення умов для розвитку кожного, пропаганду і розширення застосування моральних цінностей, що об’єднують громадян різних верств населення і національностей в єдине ціле.

**Таблиця 1**

**Обґрунтування суті окремих безпекотвірних дефініцій**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Еконо-**  **мічна катего-**  **рія** | **Автор** | **Трактування суті економічної категорії** |
| **1** | **2** | **3** |
| ***Безпека*** | В. Гусєв, В. Демін,  Б. Кузін та ін. | захищеність стану суспільних відносин, які забезпечують прогресивний розвиток суспільства в конкретних історичних і природних умовах, від небезпек, джерелом виникнення яких є внутрішні і зовнішні протиріччя. |
| М. Єрмошенко | стан захищеності від негативного впливу певних чинників. |
| В. Предборський | результат управлінської діяльності з усунення загроз, що має складну, множинну предметність: в одному з аспектів це є здатність системи попереджувати заподіяння можливої шкоди інтересам особи, суспільства і держави, в іншому – вияв стану захищеності їх інтересів, в третьому – вияв системи заходів безпеки. |
| А. Татаркін | визначається як властивість об’єкта, яка дозволяє не допускати виникнення небезпечних для людей та навколишнього середовища ситуацій. |
| М. Тіхоміров | стан захищеності життєво важливих інтересів особистості, суспільства і держави від внутрішніх і зовнішніх загроз політичного, економічного, соціального, військового,техногенного, екологічного, інформаційного та іншого характеру, який передбачає встановлення політичної, економічної і соціальної стабільності в державі, безумовне виконання законів і підтримку правопорядку, розвиток міжнародного співробітництва на основі партнерства. |
| ***Національна безпека*** | Закон України “Про основи національної безпеки України” | захищеність життєво важливих інтересів людини і громадянина, суспільства і держави, за якої забезпечується сталий розвиток суспільства, своєчасне виявлення, запобігання і нейтралізація реальних та потенційних загроз національним інтересам. |
| В. Ліпкан | стан, в якому народ як єдине джерело державної влади може суверенно, без втручання і тиску ззовні, визначати шляхи і форми свого розвитку. В цьому розумінні національна безпека розглядається як синтетична категорія геополітики, геостратегії та геоекономіки, що тісно пов’язана з категоріями незалежності та узалежнення, стійкості та лабільності, стабільності та дестабілізації, організації та самоорганізації, війни і миру. |
| Н.Ріпсмен, Т. Пол | має бути спрямована на захист національних кордонів, фізичних активів, підтримку надійних військових потужностей, забезпечення внутрішнього правопорядку й добробуту. |
| В. Фехлер, І. Джубек | передбачає створення безпечних умов для життєдіяльності та розвитку держави й суспільства за гармонізації державних процесів та механізмів. |
| ***Економічна безпека*** | М. Єрмошенко | стан економічного механізму країни, який характеризується збалансованістю і стійкістю до негативного впливу внутрішніх і зовнішніх загроз, його здатністю забезпечувати на основі реалізації національних економічних інтересів сталий і ефективний розвиток вітчизняної економіки і соціальної сфери. |
| Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України | це стан національної економіки, який дає змогу зберігати стійкість до внутрішніх та зовнішніх загроз, забезпечувати високу конкурентоспроможність у світовому економічному середовищі і характеризує здатність національної економіки до сталого та збалансованого зростання. |
| В. Мунтіян | загальнонаціональний комплекс заходів, спрямований на постійний і стабільний розвиток економіки держави, що включає механізм протидії внутрішнім і зовнішнім загрозам. |
| Т. Поснова | стан, за якого економічна система здатна створювати матеріальні та фінансові ресурси, що є достатніми для життя і розвитку особистості, соціальної, військово-політичної стабільності суспільства, а також створює умови для економічного зростання. |
| В. Сенчагов | такий стан економіки й інститутів влади, за якого забезпечуються гарантований захист національних інтересів, соціально спрямований розвиток країни загалом, достатній оборонний потенціал навіть за найбільш несприятливих умов розвиткувнутрішніх і зовнішніх процесів. |
| А. Сухоруков | сукупність умов, при дотриманні яких країна здатна у довгостроковому режимі задовольняти свої інтереси і потреби, генерувати інноваційні зрушення в економіці, протистояти зовнішнім загрозам та використовувати національні конкурентні переваги. |
| ***Фінансова безпека*** | О. Барановський | важлива складова частина економічної безпеки індивіда, підприємництва, галузі господарського комплексу, сектору національної економіки, економічної системи, регіону, держави, суспільства (а отже, і національної безпеки), міждержавних економічних утворень і світового господарства загалом, що базується на незалежності, ефективності та конкурентоспроможності фінансово-кредитної сфери, яка відображається через систему критеріїв і показників її стану, що характеризують збалансованість фінансів, достатню ліквідність активів і наявність необхідних грошових, страхових і золотовалютних резервів; ступінь захищеності життєво важливих фінансових інтересів економічних агентів на усіх рівнях фінансових відносин; рівень забезпеченості громадянина, домашнього господарства, верств населення, підприємства, організації, установи, регіону, галузі, сектору економіки, економічної системи, ринку, держави, суспільства, міждержавних утворень, світового співтовариства фінансовими ресурсами, достатніми за обсягом і раціональними за структурою, для задоволення їхніх потреб і виконання їхніх зобов’язань; стан фінансової, грошово-кредитної, валютної, бюджетної, податкової, розрахункової, інвестиційної, митно-тарифної, банківської, страхової та фондової систем, а також системи ціноутворення, який характеризується збалансованістю, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх негативних впливів, здатністю відвернути зовнішню фінансову експансію, дефолт, забезпечити фінансову стійкість (стабільність), ефективне функціонування національної економічної системи та економічне зростання; стан фінансових потоків в економіці, що характеризується збалансованістю і наявністю апробованих механізмів регулювання і саморегулювання; якість фінансових інструментів, послуг і технологій, що запобігає негативному впливу можливих прорахунків і прямих зловживань на фінансовий стан наявних та потенційних клієнтів фінансових установ і компаній, а також гарантує (у разі потреби) повернення вкладених коштів; цілеспрямований комплекс заходів фінансової, монетарної, валютної, антиінфляційної, податкової, митної, бюджетної, інвестиційної, боргової і цінової політик для забезпечення стабільності фінансово-кредитної сфери та її цілісності, потреби суспільства у фінансових ресурсах для стійкого розширеного відтворення; уможливлення надмірної залежності національної економіки від іноземного спекулятивного капіталу й використання фінансово-кредитної сфери для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом; нейтралізації (мінімізації негативних наслідків) прояву фінансових криз, деструкції фінансових потоків; усебічного розвитку фінансових відносин та процесів; створення сприятливого ділового й інвестиційного клімату; суворого контролю за формуванням і розподілом фінансових ресурсів. |
| М. Єрмошенко | такий стан фінансово-кредитної сфери держави, який характеризується збалансованістю й якістю системної сукупності фінансових інструментів, технологій і послуг, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх негативних чинників (загроз), здатністю цієї сфери забезпечувати захист національних фінансових інтересів, достатні обсяги фінансових ресурсів для усіх суб’єктів господарювання і населення, а в цілому – ефективне функціонування національної економічної системи і соціальний розвиток. |
| Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України | стан фінансової системи країни, за якого створюються необхідні фінансові умови для стабільного соціально-економічного розвитку країни, забезпечується її стійкість до фінансових шоків та дисбалансів, створюються умови для збереження цілісності та єдності фінансової системи країни. Фінансова безпека, у свою чергу, має такі складові: банківська безпека, безпека небанківського фінансового сектору, боргова безпека, бюджетна безпека, валютна безпека, грошово-кредитна безпека. |
| В. Сенчагов | забезпечення такого розвитку фінансової системи і фінансових відносин і процесів в економіці, за якого створюються необхідні фінансові умови для соціально-економічної і фінансової стабільності розвитку країни, збереження цілісності і єдності фінансової системи (включаючи грошову, бюджетну, кредитну, податкову і валютну системи), успішного подолання внутрішніх і зовнішніх загроз країні у фінансовій сфері. |
| А. Сухоруков | захищеність інтересів держави у фінансовій сфері або такий стан бюджетної, податкової та грошово-кредитної систем, що гарантує спроможність держави ефективно формувати, зберігати від надмірного знецінення та раціонально використовувати фінансові ресурси країни для забезпечення її соціально-економічного розвитку і обслуговування фінансових зобов’язань. |
| Примітка. Згруповано авторами. | | |

Відповідно до розмаїття трактувань сутності безпеки існує така ж масштабність поглядів щодо обґрунтування категоріальних понять її видів. Здебільшого дослідники серед структурного ряду економічної безпеки зазначають фінансову безпеку, як одну із найважливіших складників, без забезпечення якої практично неможливо реалізувати жодного завдання та функціонального обов’язку господарюючого суб’єкта.

На думку О. Барановського [Барановський О., 2014, с. 56] та Е. Дмитренко [Дмитренко Е., 2003, с. 53], серед аргументів виокремлення фінансової безпеки в самостійний різновид висуваються, по-перше, те, що у фінансовій сфері існують чинники, які становлять загрозу національній безпеці України (незбалансованість та низька ефективність державних фінансів; фіскальна спрямованість бюджетної політики; неузгодженість податкового законодавства із законодавством ЄС; відсутність жорсткого контролю за використанням державних фінансів; боргова залежність держави; незбалансованість валютного ринку тощо). По-друге, крім переліку внутрішніх і зовнішніх загроз, фінансова безпека має свої об’єкт, суб’єкти, предмет; характеризується якісними та кількісними показниками; має властиву лише їй стратегію забезпечення. По-третє, фінансова безпека посідає особливе, надзвичайно важливе місце в системі безпеки держави, оскільки безпосередньо впливає на політичне життя суспільства, реалізацію економічної політики, виконання соціальних програм, зміцнення обороноздатності та безпеки держави, розв’язання екологічних проблем. А відтак підкреслюється необхідність нормативно-правового врегулювання суспільних відносин щодо фінансової безпеки як самостійного різновиду безпеки держави, насамперед визначення самого поняття “фінансова безпека”.

До того ж, в сучасних умовах вплив геофінансів, світових фінансових систем на окремо взяту державу переходить на якісно інший рівень. З урахуванням панівного становища, що займає фінансова складова в сучасній економіці, можна характеризувати останню як економіку, що керується в основі своїй фінансовим чином, через фінансові механізми, за допомогою фінансових важелів і стимулів й у фінансових цілях.

Тому правомірно вважати фінансову безпеку частиною економічної, а відтак, національної безпеки.

На наш погляд, фінансова безпека – це важлива складова економічної безпеки, яка має прояв на усіх рівнях фінансових відносин (мікро-, мезо-, макро-, мегаекономічний рівні), й спрямована на захист життєво важливих фінансово-економічних інтересів особистості, домогосподарства, підприємства, огранізації, установи, галузі господарського комплексу, підсистем національної економіки, регіону, держави, економічної системи на рівні світового господарства через дослідження джерел зародження можливих небезпек і потенційних загроз, та вжиття необхідних цільових заходів щодо нейтралізації дестабілізуючих чинників й мінімізації / елімінації ендогенних й екзогенних загроз з метою досягення фінансової незалежності, стабільності, забезпечення збалансованого розвитку фіскальної сфери, банківського та небанківського фінансового секторів, ефективного здійснення митної справи, реалізації обґрунтованих грошово-кредитної, антиінфляційної та валютної політики, здійснення виваженої боргової політики, поліпшенння інвестиційного клімату, зміцнення фінансового потенціалу реального сектору економіки, суб’єктів господарювання, домашніх господарств.

Місце фінансової безпеки в системі національної безпеки та її складники відображено на рис.1.

Система забезпечення фінансової безпеки є неодмінною і дуже важливою складовою системи забезпечення національної безпеки. При цьому варто зазначити, що досі немає єдиного погляду навіть на те, що являє собою система забезпечення національної безпеки. Для прикладу, у Концепції (основах державної політики) національної безпеки України зазначалося, що система забезпечення національної безпеки – це організована державою сукупність суб’єктів: державних органів, громадських організацій, посадових осіб та окремих громадян, об’єднаних цілями та завданнями щодо захисту національних інтересів, що здійснюють узгоджену діяльність у межах законодавства України [Верховна Рада України, 1997].

На наш погляд, така система не може зводитися лише до сукупності суб’єктів. Тому, враховуючи складність формалізації даного поняття, поділяємо точку зору О. Косевцова та І. Бінько [Косевцов О., Бінько І., 1996, с. 26], які під системою забезпечення національної безпеки розуміють комплекс організаційних структур, засобів і скоординованих дій і заходів, що здійснюються з метою розроблення та реалізації цілеспрямованих рішень щодо захисту життєво важливих інтересів людини, суспільства і держави від внутрішніх і зовнішніх загроз. Ця система включає концептуальний, організаційний і ресурсний аспекти. При цьому, концептуальні основи необхідні для своєчасної та якісної розробки методології, стратегії і тактики дій щодо забезпечення національної безпеки. Організаційне забезпечення пов’язане зі створенням відповідної правової бази, необхідних владних та інших структур, що в єдиному комплексі розв’язують проблеми національної безпеки. Ресурсне забезпечення потрібне для захисту національних інтересів з використанням доцільної кількості сил і засобів у потрібному місці і в потрібний час.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Фінансова безпека особистості / домогосподарства |  | Фінансова безпека суб’єктів господарювання  (підприємства, установи, організації) |  |  |  |  | Фінансова безпека галузі / підсистем  національної економіки / регіону |  |  |  | Фінансова безпека держави |  | Бюджетна безпека | |  |  |  | Міжнародна фінансова безпека |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Податкова складова фінансової безпеки держави | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Мікроекономічний рівень | |  |  |  | Мезоекономічний рівень | |  | Макроекономічний рівень | |  | Митна складова фінансової безпеки держави | |  | Мегаекономічний рівень | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Боргова безпека | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Монетарна безпека держави | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Інвестиційна безпека | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Банківська безпека | |  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Безпека небанківського фінансового сектору | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Економічна безпека**

**Національна безпека**

**Фінансова безпека**

**Рис. 1. Місце фінансової безпеки у системі національної безпеки та її складники**

***Примітка. Власна розробка авторів.***

Вивчення теоретичних та практичних аспектів функціонування окремих складових національної безпеки дозволило сформувати авторське бачення поняття системи фінансової безпеки та механізму її забезпечення.

Система фінансової безпеки становить сукупність елементів, від наявності й ефективності реалізації яких залежить забезпечення фінансової безпеки на прийнятному рівні, й передбачає розроблення відповідної наукової теорії, концепції, політики, стратегії та тактики з використанням організаційно-управлінського та інформаційно-аналітичного (фактичного й прогнозного) ресурсу. Елементи системи фінансової безпеки відображені та обґрунтовані на рис. 2.

Система забезпечення фінансової безпеки являє собою сукупність засобів та дій суб’єктів (держави і всього суспільства), які спрямовані на: 1) захист національних (за змістом вони відображають життєво важливі інтереси особистості, домогосподарств, суб’єктів господарювання, суспільства і держави) фінансових інтересів, цінностей та досягнення фінансових цілей через ряд заходів, які реалізуються у фінансовій сфері; 2) дотримання фактичних даних індикаторів фінансової безпеки в межах їх порогових значень; 3) попередження і ліквідацію загроз фінансовій безпеці, фінансово-економічному розвитку країни та зміцненню соціального добробуту громадян загалом.

 ***Примітка. Власна розробка авторів.***

Механізм забезпечення фінансової безпеки – це цілісна система, ефективність функціонування якої досягається за рахунок комплексної взаємодії та взаємозв’язків концептуального, організаційно-управлінського та ресурсного забезпечення, спрямована на досягнення захисту національних фінансових інтересів шляхом проведення об’єктивного та всебічного моніторингу фінансової сфери та комплексної оцінки рівня фінансової безпеки з метою розробки програмно-цільових заходів з мінімізації / нейтралізації виявлених загроз внутрішнього та зовнішнього характеру та запобігання проявам потенційно можливих дестабілізаційних чинників.

Механізм забезпечення фінансової безпеки реалізується через призму формування відповідної методології, визначення стратегічних і тактичних цілей і шляхів їх досягнення (концептуальне забезпечення), підготовки нормативних правових актів, які регулюють фінансову сферу, організаційно-виконавчої діяльності державних органів в межах їх владних повноважень із забезпечення фінансової безпеки (організаційно-управлінське забезпечення), залучення необхідних ресурсів для досягнення прийнятного рівня фінансової безпеки та слідування національним фінансовим інтересам (ресурсне забезпечення) (рис.  3).



**Рис. 3. Механізм забезпечення фінансової безпеки**

***Примітка. Власна розробка авторів.***

Одним з найважливіших елементів механізму забезпечення фінансової безпеки є моніторинг і прогнозування чинників, що зумовлюють загрози внутрішнього та зовнішнього характеру фінансовій безпеці. Як зазначено у праці [Барановський О., 2014, с. 315], саме моніторинг, як оперативна інформаційно-аналітична система спостережень за динамікою показників безпеки, має велике значення для перехідного стану економіки України за наявності серйозних міжгалузевих диспропорцій і гострої недостатності фінансових ресурсів, значної рухомості і нестійкості індикаторів. З огляду на це мають зростати вимоги до державної статистики в частині комплексності, глибини і форм охоплення об’єктів статистичного спостереження, якості й оперативності інформації.

Необхідність проведення моніторингу фінансової безпеки держави, а саме виокремлення індикаторів, що характеризують фінансову складову й дозволяють визначити динаміку інтегрального індексу фінансової безпеки України, систематизація числових даних індикаторів та їх зіставлення з пороговими значеннями, дозволяє відслідкувати проблемні сфери вітчизняної економіки, джерела зародження потенційних та наявних загроз та полягає у визначенні ступеня кризовості стану фінансової системи країни.

Оцінюючи рівень та аналізуючи стан фінансової безпеки України загалом, варто брати до уваги усі її структурні складові, оскільки кожна сфера характеризується властивими їй чинниками, наявність та реалізація яких може мати позитивний чи деструктивний вплив на фінансову сферу. За наявності негативного впливу чинників відбувається формування потенційно можливих або реальних загроз, які породжують фінансово-економічні проблеми (див. табл. 2). Окрім загроз внутрішнього характеру існують ще загрози зовнішні, як от глобалізаційні кризові явища економічних процесів, падіння біржових індексів країн світу, коливання валютних курсів країн-партнерів тощо, які також провокують зменшення рівня фінансової безпеки та вимагають розробки програмно-цільових заходів з метою мінімізації / ліквідації загроз та зміцнення фінансової безпеки загалом.

**Висновки**

Фінансова безпека є структурною складовою національної безпеки та однією з найважливіших складових економічної безпеки, забезпечення якої передбачає досягнення захисту національних фінансових інтересів шляхом проведення об’єктивного та всебічного моніторингу фінансової сфери та комплексної оцінки рівня фінансової безпеки з метою розробки програмно-цільових заходів з мінімізації / нейтралізації виявлених загроз внутрішнього та зовнішнього характеру та запобігання проявам потенційно можливих дестабілізаційних чинників.

Завдяки своєчасному моніторингу рівня фінансової безпеки в розрізі її складників можливо відстежити негативні фінансові явища, які сприяють посиленню депресивних економічних тенденцій, виявити джерела витоку існуючих загроз з метою оперативного та своєчасного реагування на них, реалізувати необхідні заходи щодо покращення функціонування фінансового сектору, що позитивно впливатиме на розвиток фінансової системи держави загалом.

**Таблиця 2**

**Індикатори, загрози та напрями зміцнення структурних складових фінансової безпеки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Складові фінансової безпеки** | **Індикатори** | **Проблеми, наявні та потенційно можливі загрози** | **Напрями дотримання та заходи щодо зміцнення безпеки** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ***Бюджетна безпека*** | Рівень перерозподілу ВВП через зведений бюджет, %.  Відношення дефіциту/профіциту державного бюджету до ВВП, %.  Частка міжбюджетних трансфертів у доходах місцевих бюджетів.  Рівень тонізації доходів зведеного бюджету, % ВВП.  Відношення обсягу сукупних платежів з обслуговування та погашення державного боргу до доходів державного бюджету, %. | Недосконалість нормативно-правового забезпечення бюджетного процесу.  Несвоєчасне ухвалення Державного бюджету України та затвердження звітів щодо його виконання.  Прорахунки в бюджетному плануванні.  Непрозорість видатків державного і місцевих бюджетів.  Незаконне та неефективне використання бюджетних коштів.  Неефективність системи контролю за надходженнями і витратами бюджетних коштів.  Бюджетна розбалансованість.  Недосконалість системи обліку і виконання бюджетів.  Проблеми міжбюджетних відносин і фінансового вирівнювання.  Надмірний рівень дефіциту державного бюджету та недостатнє і несвоєчасне наповнення джерел його покриття. | Удосконалення нормативно-правової бази, що регламентує бюджетний процес в Україні, розмежування повноважень і обов’язків в бюджетному процесі всіх його учасників.  Поліпшення бюджетного планування (розроблення системи оцінки бюджетних ризиків, перехід до програмно-цільового методу складання Державного бюджету України).  Забезпечення прозорості формування і виконання бюджетів.  Оптимізація кількості головних розпорядників бюджетних коштів та розробка критеріїв оцінки результативності та ефективності здійснених ними бюджетних видатків.  Мінімізація бюджетного дефіциту та скорочення прихованого дефіциту Державного бюджету України шляхом ліквідації заборгованості із заробітної плати, пенсій, стипендій, допомоги, платежів за енергоносії та водопостачання, недопущення недофінансування решти бюджетних видатків.  Вдосконалення міжбюджетних відносин шляхом перебудови механізму перерозподілу міжбюджетних трансфертів. |
| ***Податкова складова фінансові безпеки держави*** | Рівень податкового навантаження на економіку , %.  Відношення обсягу податкового боргу до ВВП, %. Частка податкових надходжень у доходах зведеного бюджету.  Коефіцієнт еластичності податків.  Оптимальний рівень оподаткування.  Співвідношення між надходженнями та пільгами у розрізі окремих податків. | Неефективність чинної податкової системи.  Низький рівень фіскальної дисципліни.  Ухилення від сплати податків та подання декларацій про доходи.  Неоднозначне трактування норматив щодо актів, що регулюють оподаткування.  Наявність численних необґрунтованих податкових пільг.  Заниження оподатковуваної бази суб’єктами господарювання та не включення окремих надходжень в об’єкт оподаткування (відсотки за позиками, кошти від продажу іноземної валюти і т.д.). | Усунення протиріч у чинній нормативно-правовій базі оподаткування.  Зміна пропорцій між прямим і непрямим оподаткуванням.  Розширення податкової бази внаслідок удосконалення непрямого оподаткування.  Погашення податкових боргів.  Оптимізація податкового навантаження.  Демократизація фіскальної служби, що передбачає встановлення рівноправних відносин між платниками податків і фіскальними органами.  Покращення позиції у глобальному рейтингу «Простота ведення бізнесу, що сприятиме детінізації діяльності. |
| ***Митна складова фінансової безпеки держави*** | Номінальний рівень митного навантаження на економіку, %.  Реальний рівень митного навантаження на економіку, %.  Митне навантаження на імпорт, %.  Митне навантаження на суб’єктів зовнішньоекономічної діяльності, %.  Частка митних доходів у зведеному (державному) бюджеті країни, %.  Рівень обираності митних платежів.  Коефіцієнт справляння мита. | Втрата транзитної привабливості України.  Ввезення неякісних товарів, використання і споживання яких, загрожують здоров’ю та безпеці населення.  Ввезення продукції низького морально-етичного змісту, зокрема такої, що пропагує міжнаціональні сутички, сепаратизм тощо.  Неконтрольоване вивезення стратегічно важливих товарів з території України.  Залежність національної економіки від кон’юнктури зовнішніх ринків, низькі темпи розширення внутрішнього ринку.  Нераціональна структура експорту – з переважно сировинним характером і низькою питомою вагою продукції з високою часткою доданої вартості.  Зростання частки іноземного капіталу у стратегічних галузях економіки. | Підвищення конкурентоспроможності національної економіки шляхом сприяння законній торгівлі.  Активізація співпраці між митними органами з метою отримання досвіду митного регулювання, створення сприятливих умов розкриття злочинів у сфері митно-тарифних відносин.  Поліпшення координації управління кордонами.  Реалізація на практиці електронної концепції «Єдиного митного вікна».  Налагодження партнерських взаємовідносин між митними органами та суб’єктами зовнішньоекономічної діяльності.  Впровадження в роботу митниць сучасних методів роботи і процедур підвищення професіоналізму та культури обслуговування.  Посилення боротьби з корупцією в роботі митних органів. |
| ***Боргова безпека*** | Боргове навантаження на бюджет, %.  Відношення загального обсягу державного боргу до ВВП, %.  Відношення загального обсягу зовнішнього боргу до ВВП, %.  Рівень зовнішньої заборгованості на одну особу, дол. США.  Відношення обсягу внутрішнього боргу до ВВП, %.  Відношення обсягу сукупних платежів з обслуговування внутрішнього боргу до доходів державного бюджету, %.  Відношення заборгованості уряду за державними цінними паперами до ВВП, %. | Недосконалість нормативно-правової бази формування, використання, обслуговування й погашення державного боргу України.  Відсутність чіткої обґрунтованої концепції управління державним боргом.  Обмеженість переліку боргових інструментів, що використовуються у практиці державного запозичення.  Відсутність чітких механізмів оцінки ефективності залучення і використання кредитних ресурсів.  Нерозвиненість вітчизняної практики страхування боргових ресурсів. | Поліпшення управління внутрішньою та зовнішньою заборгованістю держави (ефективність поліпшення державних запозичень).  Удосконалення законодавчого забезпечення формування внутрішньої і зовнішньої заборгованості.  Запровадження обґрунтованої стратегії залучення позик в економіку України.  Спрямування запозичених коштів переважно для фінансування інституційних змін, розвитку базових галузей економіки та інфраструктури, запровадження новітніх технологій.  Створення якісного інформаційного забезпечення державного запозичення та ефективного контролю за формуванням боргу України. |
| ***Монетарна безпека держави*** | Рівень монетизації економіки, %.  Рівень інфляції (рік до попереднього року).  Коефіцієнт еластичності інфляції.  Темп зміни індексу офіційного курсу гривні до долара США до показників попереднього періоду, %.  Відношення обсягів депозитів в іноземній валюті до загальних обсягів депозитів, %.  Відношення обсягів кредитів в іноземній валюті до загальних обсягів кредитів, %.  Коефіцієнт покриття міжнародними резервами держави грошової бази, %. | Зростання неплатежів.  Слабкий рівень регулювання цін у природних монополіях, цінові диспропорції.  Погіршення структури платіжних засобів.  Рух доларових потоків усередині країни та збільшення питомої частки позабанківського грошового обігу.  Відсутність чіткого нормативно-правового регулювання вітчизняної грошово-кредитної політики на певний рік.  Високий ступінь доларизації вітчизняної економіки.  Втеча капіталу за кордон. | Реалізація обґрунтованих грошово-кредитної, антиінфляційної і валютної політики.  Досягнення та дотримання позитивного сальдо поточного рахунку платіжного балансу, що уможливить збільшення валютних резервів НБУ і сплату боргів.  Підтримання темпів зростання грошової маси, щоб відповідали позитивній динаміці зростання ВВП.  Відновлення виконання гривнею всіх функцій, притаманних грошам у ринковій економіці.  Заснування тіньового комітету чи ради з грошово-кредитної політики. |
| ***Інвестиційна безпека*** | Обсяги інвестицій, % до ВВП.  Державні інвестиції, % до ВВП.  Відношення обсягу інвестицій до вартості основних фондів, %.  Співвідношення темпів приросту інвестицій до темпів приросту ВВП, разів.  Обсяг прямих іноземних інвестицій, % до ВВП.  Частка прямих іноземних інвестицій у загальному обсязі інвестицій, %.  Витрати на науково-технічну діяльність, % до ВВП.  Ступінь зносу основних засобів, %. | Загострення платіжної і бюджетної кризи, недосконалість валютної і курсової політики.  Недостатня мотивація до інвестиційної діяльності різних груп економічних агентів.  Зменшення частки прибутку у джерелах фінансування інвестицій.  Обмеженість доступних фінансових коштів.  Відсутність ефективних механізмів трансформації заощаджень населення в інвестиції.  Збереження високих інвестиційних ризиків.  Нездатність об’єктивно оцінити реальну економічну вартість активів.  Незадовільна організація контролю за структурою вкладень, співвідношенням інвестиційного портфеля за ризикованістю і дохідністю  Відсутність повноцінного фондового ринку, вітчизняних спеціалізованих інвестиційних банків та ефективних інвестиційних компаній, незадовільний стан виробничої інфраструктури в Україні. | Удосконалення нормативно-правової бази шляхом: усунення правової невизначеності; визначення порядку укладання і реалізації угод з українськими й іноземними інвесторами, відповідного механізму захисту приватизованих підприємств від недобросовісного іноземного інвестування; прийняття законопроекту про перелік галузей вітчизняного господарського комплексу, виробництв і видів діяльності , територій, де обмежується діяльність іноземних інвесторів.  Активізація тісного міжнародного співробітництва.  Розроблення і реалізація урядом України довгострокової стратегії розвитку інвестиційного потенціалу держави.  Забезпечення ефективного державного контролю за інвестиційними процесами. |
| ***Банківська безпека*** | Рівень капіталізації банків, %.  Адекватність регулятивного капіталу, %.  Відношення активів банківської системи до ВВП, %.  Рівень кредитів комерційних банків, % від ВВП.  Вартість банківських кредитів, %.  Питома вага проблемних кредитів, %.  Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %.  Питома вага високоліквідних засобів в обсязі чистих активів банку, %. | Низький рівень капіталізації банківської системи.  Слабкість вітчизняної банківської системи, дефіцит фінансових послуг та інструментів.  Ризикова кредитна політика.  Недосконала система страхування депозитів.  Недостатня ліквідність банківських активів.  Низький рівень кредитоспроможності підприємств реального сектора економіки.  Невідповідність діяльності банківських установ міжнародним стандартам.  Відсутність достатнього золотовалютного запасу.  Відсутність довіри населення і юридичних осіб до комерційних банків . | Ефективність використання фінансових, матеріальних, інформаційних ресурсів.  Зростання прибутковості за рахунок забезпечення якості банківських послуг та безпеки для клієнтської бази.  Посилення державного регулювання банківської сфери.  Вдосконалення методичної бази оцінки рівня дотримання фінансової безпеки банку.  Забезпечення безпеки банківських операцій шляхом ефективного і грамотного використання їхніх технологій і застосування засобів захисту. |
| ***Безпека небанківського фінансового сектору*** | Показник проникнення страхування (страхові премії до ВВП), %.  Показник щільності страхування (страхові премії на одну особу), дол. США.  Частка довгострокового страхування в загальному обсязі зібраних страхових премій, %.  Рівень страхових виплат, %.  Відношення обсягу капіталізації фондового ринку до ВВП, %.  Дохідність облігації внутрішньої державної позики, %.  Частка покриття державними цінними паперами внутрішнього державного боргу, %.  Відношення обсягу капіталізації ринку акцій до ВВП, %.  Ліквідність ринку акцій, %.  Ліквідність ринку корпоративних облігацій, %. | Слабкий розвиток інфраструктури страхового ринку.  Відсутність якісних систем обліку, звітності та розкриття інформації, нагляду за страховою діяльністю.  Відсутність середньо- і довгострокового планування діяльності.  Вузький асортимент страхових послуг.  Неоптимальність страхових портфелів, низька технологічність здійснення страхових операцій.  Значна інформаційна закритість страхового ринку, недостатність інформаційно-аналітичних матеріалів.  Недосконалість нормативно-правового забезпечення щодо цінних паперів, обліку прав їхніх власників та корпоративного управління.  Невідповідність окремих елементів вітчизняного фондового ринку стандартам ISO.  Неконкурентоспроможність фондового ринку, недостатня розвиненість ринку похідних фінансових інструментів. | Стимулювання попиту на страхування за допомогою податкових пільг, співфінансування внесків і розвитку страхування.  Стимулювання накопичувального страхування життя та модернізація системи фінансування охорони здоров’я на основі обов’язкового медичного страхування.  Формування адекватних очікувань від страхових послуг шляхом інформування і стандартизації правил страхування.  Зростання надійності страхових компаній і підвищення довіри до них.  Збільшення капіталізації та ліквідності фондового ринку.  Удосконалення державного регулювання та нагляду на фондовому ринку.  Удосконалення механізмів захисту прав інвесторів. |

***Примітка. Власна розробка авторів.***

**Список літератури:**

1. Барановський О.І., 2014. Філософія безпеки: монографія: у 2 т. Київ: УБС НБУ, 715 с. ISBN 978-966-484-202-7.
2. Дмитренко Е., 2003. Фінансова безпека держави потребує нормативно-правового врегулювання. Київ: с. 53–54. ISBN 966-00-0734-5.
3. Про Концепцію (основи державної політики) національної безпеки України [Електронний ресурс]: Постанова Верховної Ради України: [Постанова від 16.01.1997 № 3/97 – ВР]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/> show/3/97-%D0%B2%D1%80.
4. Косевцов О. В., Бінько І.Ф., 1996. Національна безпека України: проблеми та шляхи реалізації пріоритетних національних інтересів Київ: Національний інститут стратегічних досліджень, с. 54. ISBN 966-554-070-X.

**Autors:**

**Volodymyr Martynyuk,**

Professor, Doctor of Economic Sciences,

Ternopil National Economic University

Faculty of Low

ul. Lwiwska, 11,

46000 Ternopil.

email: [volmartynyuk@gmail.com](mailto:volmartynyuk@gmail.com)

Olga Baranetcka, Ph.D

Ternopil National Economic University

Faculty of Low

ul. Lwiwska, 11,

46000 Ternopil.

email: baranetska\_olga@ukr.net