

3. Еремина, О. И. Участие коммерческих банков в повышении финансовой грамотности населения / О. И. Еремина, Л. С. Тимакова // L. Огарёвские чтения: материалы научной конференции : в 3 ч., Саранск, 06–11 декабря 2021 года. Том Часть 3. – Саранск: Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, 2022. – С. 774-781. – EDN ICTZLB.

4. Кувшинова, Ю. А. Повышение финансовой грамотности населения как фактор доступности цифровых финансовых услуг / Ю. А. Кувшинова // Инновационное развитие экономики. – 2023. – № 3(75). – С. 198-207. – DOI 10.51832/2223798420233198. – EDN JTYGLB.

5. Миркина, О. Н. Оценка состояния банковского сектора на территории Смоленской области / О. Н. Миркина // Наука Красноярья. – 2019. – Т. 8, № 3-3. – С. 54-58.

6. Ягупова, Е. А. Повышение финансовой грамотности населения на примере использования базовых банковских продуктов и услуг / Е. А. Ягупова, Л. Ф. Черникова // Экономические исследования и разработки. – 2022. – № 3. – С. 62-75. – DOI 10.54092/25420208_2022_3_62. – EDN FOGOTT.

Яблокова А.А., студентка

УО «Витебский государственный технологический университет»
г. Витебск, Республика Беларусь

ИНСТРУМЕНТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Финансовая безопасность является ключевым аспектом общей экономической безопасности государства. В данной статье рассматривается понятие финансовой безопасности, ее роль в экономике страны, а также анализируются основные угрозы финансовой безопасности Республики Беларусь и предлагаются соответствующие способы их решения.

Ключевые слова: финансовая стабильность, финансовая безопасность государства, угрозы

Yablakava A.A.

Vitebsk State Technological University Vitebsk,
Republic of Belarus

INSTRUMENTS OF ENSURING FINANCIAL SECURITY OF THE STATE

Financial security is a key aspect of the overall economic security of the state. This article considers the concept of financial security, its role in the economy of the country, as well as analyzes the main threats to the financial security of the Republic of Belarus and suggests appropriate ways to address them.

Keywords: financial stability, financial security of the state, threats

В современном мире финансовая безопасность страны является одним из ключевых аспектов ее устойчивого развития и процветания. В условиях глобализации и взаимозависимости экономик, правильное и эффективное управление финансами национального уровня становится предпосылкой для стабильности и уверенности в будущем.

В свете постоянно изменяющейся международной обстановки, появления кризисов и угроз в социально-экономической, духовной, политической и других сферах жизни человека, государства, включая Республику Беларусь, должны быть готовы к принятию мер по адаптации и совершенствованию своей стратегии национальной безопасности, чтобы эффективно защищать интересы своих граждан и государства. Понятие национальной безопасности затрагивает все сферы жизнедеятельности личности, общества и государства и утверждается, как состояние защищенности национальных интересов Республики Беларусь от внутренних и внешних угроз [1]. Но это не единственная трактовка национальной безопасности, в зависимости от науки понятие «национальная безопасность» рассматривается с различных сто-

рон. Так в политологии национальная безопасность определяется как «совокупность внутренних и внешних условий, выполнение которых обеспечивает стабильное политическое, социально-экономическое и духовно-культурное развитие общества, независимость, защиту суверенитета и территориальной целостности государства» [2, с. 6], а с экономической точки зрения понятие рассматривается как «совокупность официально принятых взглядов на цели и государственную стратегию в области обеспечения безопасности личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз политического, экономического, социального, военного, техногенного, экологического, информационного и иного характера с учетом имеющихся ресурсов и возможностей» [3].

Исходя из рассмотренных определений можно сказать, что национальная безопасность является многогранным понятием, которое включает в себя следующие составные элементы: политическая безопасность, экономическая безопасность, социальная безопасность, научно-технологическая безопасность, демографическая безопасность, информационная безопасность, военная безопасность и экологическая безопасность.

К определению экономической безопасности также существует множество подходов, которые различаются расставленными акцентами в исследовании этого понятия, особыми уровнями детализации и абстракции факторов, разностью целей и интересов, преследуемых исследователями. Экономическую безопасность можно рассмотреть, как состояние экономической стабильности, при котором наблюдается устойчивость экономической системы государства к внешним угрозам и её развитие, основанное на эффективном использовании ресурсов, механизмах защиты национального производства и финансовой устойчивости. Она включает в себя адаптивность к изменениям внешней среды, развитие реального сектора экономики, инновационных технологий и повышение конкурентоспособности страны. К элементам экономической безопасности относят: финансовую безопасность, производственно-технологическую безопасность, таможенную безопасность, валютную безопасность, инфляцию.

Финансовая безопасность является важной подсистемой национальной экономической безопасности, и сама образуется из ряда подсистем, каждая из которых обладает самостоятельной структурой, логикой построения и развития (налоговой, бюджетной, кредитной, валютной, денежно-кредитной, инвестиционной и др.) [4, с. 52].

Финансовая безопасность имеет особое значение для устойчивого развития государства, она заслуживает особого рассмотрения в разрезе национальной экономической безопасности из-за ее важности и чувствительности к угрозам. Финансовая система, состоящая из финансовых потоков и отношений, играет ключевую роль в экономике и более чувствительна к различным угрозам, как внутренним, так и внешним.

Внутренние угрозы могут включать недостаточное регулирование и контроль финансовых институтов, недобросовестную практику ведения бизнеса, мошенничество, коррупцию и другие преступления в финансовой сфере. Внешние угрозы могут быть связаны с макроэкономическими событиями, международными финансовыми кризисами, изменениями в мировых финансовых рынках или валютных колебаниях. Уязвимости финансовой системы могут привести к серьезным последствиям. Например, инфляционные всплески могут значительно повлиять на уровень цен и стоимость товаров и услуг. Замораживание вкладов и денежных выплат может вызвать финансовую нестабильность и недоверие в систему банков и финансовых институтов. Невыполнение долговых обязательств может привести к потере доверия со стороны кредиторов, что затрудняет доступ к новым кредитам или займам.

Финансовую безопасность можно определить, как состояние финансовой системы государства, при котором гарантированно обеспечивается защищенность национальных интересов Республики Беларусь от внутренних и внешних угроз. Гарантированность защищенности должна предопределяться мониторингом финансовых отношений, своевременным прогнозированием внутренних и внешних угроз и эффективностью действующего финансового законодательства. Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой

системы страны к своевременному полному и надежному финансовому обеспечению экономического роста. Финансовая безопасность как составная часть экономической безопасности страны основывается на независимости, эффективности и конкурентоспособности финансово-кредитной сферы. Финансовая стабильность выступает главным условием финансовой безопасности страны, поскольку эффекты финансовой нестабильности распространяются на все сферы экономики [5, с. 31].

Перед финансовой системой могут возникать разного рода вызовы, и она может подвергаться угрозам, можно сказать, что вызовы и угрозы связаны, так как вызовами являются факторы, которые могут привести к угрозе экономической безопасности, а угрозами являются характеристики экономической системы, которые могут подвергнуть национальную экономическую безопасность риску финансовой нестабильности. Но не все вызовы финансовой безопасности обязательно являются угрозами, переход вызова в угрозу есть результат его игнорирования либо принятия недостаточно эффективных мер в неблагоприятных условиях [4, с.32].

На современном этапе к вызовам национальной финансовой безопасности Республики Беларусь можно отнести:

- ограничение доступа к финансированию международными финансовыми организациями;
- уровень внешнего долга и его структура;
- усложнение международных финансовых операций;
- невысокий уровень инвестирования в инновационные сектора экономики;
- рост общего уровня цен в мире;
- снижение доверия к национальной валюте;
- киберугрозы;
- экономические преступления, коррупция;

В результате усиления санкций, которые влияют на финансовую стабильность Республики Беларусь, изменений в геополитической ситуации можно выделить следующие угрозы национальной финансовой безопасности:

- ограничение торговых партнеров и снижение экспортных возможностей;
- возможность экономического и финансового кризиса;
- повышение уровня инфляции и снижение экономического роста;
- недостаточная конкурентоспособность экономики;

За прошедший год внутренние условия в целом благоприятствовали снижению уровня системных рисков и обеспечению финансовой стабильности. Деятельность Национального банка Республики Беларусь направлена на создание и поддержание стабильности в финансовой системе через поддержание экспорта, посредством максимального содействия в проведении международных платежей, обеспечение финансовой стабильности и возможности банков по кредитной поддержке экономики, развитие платежных инструментов и средств платежа, базирующихся на инновационных технологиях. Для достижения этой цели Национальный банк проводит мониторинг и анализ экономической ситуации, финансовых рынков, макроэкономических показателей, а также использует микро- и макропруденциальные инструменты, направленные на ограничение системных рисков и регулирование долговой нагрузки на экономику.

Для оценки рисков и уязвимостей финансовой стабильности проводятся макросценарные стресс-тесты, которые являются одним из косвенных инструментов воздействия для обеспечения финансовой безопасности. Тесты позволяют оценить, как бы система финансовых учреждений в стране могла справиться с экстремальными ситуациями, такими как финансовые кризисы, резкие изменения валютных курсов или снижение экономической активности. В настоящее время банковский сектор обладает достаточной устойчивостью для противодействия существующим рискам и угрозам. Согласно оценкам Национального банка, уверенность в способности банковского сектора справиться с потенциально негативными

событиями в 2023 году увеличилась. Основные факторы риска связаны с изменениями в деловой активности, внешнеэкономическими факторами и финансовым положением должников.

Для обеспечения финансовой стабильности Республики Беларусь и успешной адаптации к быстро меняющимся условиям функционирования, а также с целью улучшения государственной политики в данной области, необходимо уделить особое внимание проработке следующих приоритетных направлений:

1) Развитие и улучшение механизмов финансового мониторинга и контроля. Это включает в себя создание эффективной системы анализа финансовых потоков, выявление и предотвращение финансовых преступлений, а также совершенствование методов финансовой разведки.

2) Проведение многовариантных расчетов по антикризисным проектам. Это включает в себя исследование возможных рисков и эффективности различных мероприятий, направленных на преодоление кризисных ситуаций и обеспечение устойчивости финансовой системы. Проведение комплексных анализов позволяет выбрать оптимальные решения для максимальной эффективности и минимизации рисков.

3) Разработка и реализация стратегии внешнеэкономического сотрудничества. В условиях возможных ограничений и санкций со стороны других стран, важно разработать стратегию внешнеэкономического сотрудничества, направленную на развитие новых торговых партнерств, диверсификацию поставок и поиску альтернативных рынков сбыта. Это позволит уменьшить возможные негативные последствия санкций и обеспечить устойчивое функционирование экономики страны.

4) Повышение финансовой грамотности и развитие финансовой культуры населения. Проведение образовательных программ по финансовому просвещению и обеспечение консультаций помогут населению лучше управлять своими финансами, принимать осознанные финансовые решения и предотвращать возможные денежные кражи.

Для осуществления намеченных приоритетных направлений обеспечения финансовой стабильности целесообразно использовать следующие инструменты, которые различаются в зависимости от политики, к которой они относятся. Так в системе обеспечения финансовой безопасности государства используются макроэкономическая политика, включающая фискальную, денежно-кредитную политику, инвестиционную и другие политики; микропруденциальная политика инструментами, которой являются: ограничение активных рискованных банковских операций, требования к ликвидности (норматив покрытия ликвидности, норматив чистого стабильного фондирования); макропруденциальная политика использующая такие инструменты, как контрциклический буфер, нормативные требования к соотношению стоимости актива и суммы кредита, предельно допустимая нагрузка, нормативные требования к соотношению задолженности и дохода, буфер системной значимости, расчетные величины стандартного риска. Национальный банк использует макропруденциальные и микропруденциальные меры, направленные на обеспечение и поддержание финансовой стабильности и надежность финансовой системы, минимизирование рисков, и обеспечение финансовой устойчивости страны. Важно постоянно совершенствовать и адаптировать эти инструменты в соответствии с изменяющейся экономической ситуацией и вызовами, с которыми сталкивается финансовая система.

Таким образом, финансовая безопасность государства является важным фактором для его стабильности и устойчивого экономического развития. Главной целью обеспечения финансовой безопасности страны является создание условий для устойчивого экономического роста, обеспечение финансовой устойчивости национальной валюты, развитие финансового рынка и защита национального богатства. Обеспечение финансовой безопасности требует комплексного подхода, который включает в себя эффективное управление финансовыми ресурсами, устранение потенциальных угроз и рисков, разработку антикризисных мероприятий, исследование и контроль финансовых показателей и др. Для успешной реализации фи-

нансовой безопасности государства необходимо установление прозрачных и эффективных механизмов управления финансовыми ресурсами, повышение уровня финансовой грамотности населения, развитие финансовой инфраструктуры, укрепление государственных финансовых институтов и обеспечение их независимости.

Список использованной литературы

1. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Концепция, утв. Указом Президента Республики Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Поддубный А. О. К вопросу о понятии «национальная безопасность» // Российская юстиция. - 2019. - № 6. С. 6–7.
3. Степанов А. В. Понятие категории «Национальная безопасность»: теоретико-правовой анализ // Вестник Пермского университета. Юридические науки. - 2015. - Т. 28. - № 2. - С. 34
4. Дворкин, Д. А. Финансовая безопасность в системе обеспечения национальной безопасности в Республике Беларусь / Д. А. Дворкин; науч. рук. А. А. Колесников // Инновационный потенциал молодежи в современном мире: материалы XXXV международной научно-практической конференции студентов и учащихся, Гомель, 5-7 мая 2015 г. / Белкоопсоюз, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации ; под науч. ред. Н. А. Снытковой. - Гомель.- 2015. - С. 52-53.
5. Годес , Н. , Национальная финансовая безопасность: теория и практика в условиях текущих вызовов и угроз / Н. Годес // Банкаўскі веснік - 2022. - № 6. - С. 30-39
6. Обеспечение финансовой стабильности в 2023 году и задачи на 2024 год Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечица на расширенном заседании Правления [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad_stability_2024.pdf . - Дата доступа: 01.02.2024

Янкевич Е.М., к.э.н., доцент

*Витебский государственный университет имени П.М. Машерова,
Витебск, Республика Беларусь*

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ТУРИЗМЕ: СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ

В статье рассматриваются особенности финансовой грамотности и возможности оплаты туристических услуг за рубежом в современных условиях. Проанализированы эффекты цифровой трансформации, сделан акцент на социально-экономические эффекты туризма, даны рекомендации финансовой безопасности туристических путешествий.

Ключевые слова: финансовая грамотность, туризм, платежные системы, социально-экономические эффекты

Yankevich E.M., Ph.D., Associate Professor

P.M. Masherov Vitebsk State University Vitebsk, Republic of Belarus

FINANCIAL LITERACY IN TOURISM: MODERN REALITIES

The article discusses the features of financial literacy and the possibility of paying for tourist services abroad in modern conditions. The effects of digital transformation are analyzed, emphasis is placed on the socio-economic effects of tourism, and recommendations are given for the financial security of tourist travel.

Key words: financial literacy, tourism, payment systems, socio-economic

Глобальная эволюция финансовой системы пронизывает все сферы жизнедеятельности человека. Причем процессы цифровой трансформации развиваются так стремительно,