

УДК 332

К ВОПРОСУ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

Бачурин Е.Ю., слушатель 5 курса, 922 учебного взвода, V курс
Научный руководитель: Низамов С.С., к.экон.н., доцент кафедры социально-гуманитарных и экономических дисциплин, Уфимского юридического института МВД России
г. Уфа

Денежная система России в 90-е г. находилась в состоянии глубокого кризиса. Данный факт был обусловлен общим расстройством экономики страны, что, в свою очередь, связано с резким падением эффективности производства, высоким ростом цен, инфляцией, кризисным состоянием финансово-кредитной системы, огромными дефицитами бюджетов, внутренним и внешним долгом. К тому же денежная масса, которая функционирует в стране, не обеспечивалась товарно-материальными ценностями [5].

Функции национальной денежной единицы в результате этого кризисного состояния были нарушены:

1) Как средства обращения. В обращении наряду с официальной денежной единицей почти параллельно действовал доллар США, а также огромное количество псевдоплатежных средств (сертификаты, налоговые обязательства, варранты и др.). В результате денежная масса неоправданно возрастала, а роль Банка России как регулятора денежного обращения снижалась. Это вело к обесценению рубля;

2) Как средства платежа. Переход к рыночной экономике в России ознаменовался таким новым явлением, как неплатежеспособность. Неплательщиками становились физические и юридические лица, а также государство, которое задерживала оплату по своим заказам, выплату заработной платы работникам бюджетной сферы, пенсий, пособий, стипендий. Неплатежи были вызваны целым рядом причин, в том числе использованием в широких масштабах налично-денежного оборота, ослаблением расчетно-платежной дисциплины, расширением вне банковского оборота (оборот теневой экономики). Не последнюю роль в этом процессе играл рост потребности в денежных средствах для оборота. В целом все это привело к расстройству всей платежной системы.

3) Как средства сбережения. Из-за постоянного обесценения российская валюта потеряла способность накапливаться и сберегаться. Функцию сокровища выполнял доллар США. Ежегодно у физических лиц оседало иностранной валюты в наличной форме до 10-15 млрд., что составляло до 10% денежных доходов.

Так как в течение последних лет были приняты противоречащие друг другу решения относительно достижения результата (при которых спад замедляли за счет эмиссии, а инфляцию снижали за счет ограничения денежной массы), в экономике России можно отследить и моменты спада, и наращивание денежной массы. В свою очередь, эти действия привели к тому, что масштаб цен изменился примерно в 10 тыс. раз. Бесспорно, что процесс стагфляции, в то время, как денежная масса растет в условиях спада производства, будет продолжаться до тех пор, пока либо не ограничат стоимость на продукцию производителей-монополистов, либо не сформируется конкурентная среда [4].

Финансовая система страдает не только от рыночных факторов, вызванных макроэкономической ситуацией, но и от хищений на всех уровнях функционирования системы: от предприятий, производящих продукцию или оказывающих услуги для розничных потребителей или работающих для юридических лиц до банков и других финансовых институтов. Проблемы хищений денежных средств на предприятии могут быть вызваны внешними и внутренними факторами. Внешние факторы отчетливо проявляются в электронной коммерции и безналичных расчетах с использованием электронных платежей. Здесь необходимо обеспечить кибербезопасность платежей, причем общая безопасность денежных расчетов зависит от самого слабого звена в системе безопасности, которым обычно являются не системы шифрования, криптографии, брандмауэр и т.д., а человеческий фактор. Мошенникам проще всего выведать пароли и узнать схемы безопасности, количество уровней криптографической защиты у сотрудников предприятия, выкрасть криптографические ключи, чем взламывать систему безопасности. В финансовых учреждениях в последние годы становится ощутимой проблема скимминга: для кражи денег из банкомата используется специальное приспособление для считывания данных банковских карт. Клиенты банка вставляют карту в терминал, на приемное устройство которого сверху надета специальная накладка, передающая данные о вводимом ПИН-коде на ноутбук преступников, сидящих в машине неподалеку. Для скимминга могут использоваться миниатюрные камеры, прикрепляемые на банкомат либо незаметно используемые преступниками или их сообщниками(коими могут быть и официанты в кафе, использующие переносные POS-терминалы) [1, 2, 3].

Внутренние факторы вызваны хищением денежных средств сотрудниками предприятия. Чаще всего, это лица, имеющие доступ к денежным средствам: кассиры, бухгалтера, но нередко ими могут быть и руководители высшего звена, обладающие правом подписи документов. В последнем случае факт хищения денежных средств становится трудно доказуемым без уголовного расследования.

Бухгалтеры могут совершить хищения различными способами:

- фальсификация выдачи аванса;
- выписка фиктивных платежных поручений;

- в сговоре с судебными исполнителями использовать сфабрикованные судебные исполнительные листы;

- перечисление денег на личный счет бухгалтера в банке А, уничтожение этого платежного поручения, фабрикация мнимого платежного поручения в банк Б, который является кредитором банка А;

- перечисление денег сообщникам в другой организации, списывается сумма на несуществующих кредиторов или относится на балансы подведомственных предприятий;

- ликвидация старой кредиторской задолженности: получатели-сообщники списывают на эту сумму товарно-материальные ценности, якобы отпущенные в данную организацию, а в ней самой хищение маскируется путем исправления реквизитов получателя;

- возврат кредиторской задолженности: бухгалтер предприятия А оплачивает якобы кредиторскую задолженность предприятию Б, его бухгалтер переводит деньги обратно, но уже под видом оплаты за товар. Потом присваивается товар или эквивалентная сумма денег;

- уничтожение платежного поручения: главный бухгалтер переходит работать из предприятия А в предприятие Б, из предприятия А он переводит крупную сумму в предприятие Б, уничтожает платежное поручение и фабрикует мнимое, что они ушли в предприятие В, расчеты с которым частые и трудно проверяемые. В новом предприятии Б он переводит деньги на счет предприятия Г, но маскирует это так, якобы деньги ушли на предприятие А;

- перечисление денег торговой организации: их маскируют на счетах других организаций или увеличивают сумму платежа по какой-либо операции, подделывают доверенность на получение товаров за перечисленные деньги и изымают деньги или товар;

- используют разницу между оптовой и розничной ценами: деньги перечисляют сообщникам в другом предприятии за товар по оптовой цене, приходуя по розничной цене, но в меньшем количестве;

- фальсификация оплаты счетов: сообщники-бухгалтеры в другом предприятии, получив крупные суммы, списывают их, оформляя сделки «по взаиморасчету»;

- оприходование неполного количества поступившей продукции: разницу отражают как стоимость материалов, поступивших от третьей организации, на её счет перечисляют деньги, а для маскировки оформляют бестоварную накладную.

Как видно, возможны мало отслеживаемые финансовые махинации при манипулировании финансовыми счетами и расчетными документами даже на уровне небольших предприятий, а на уровне банковских институтов, берущих кредиты в одной стране в одной валюте и выдающих кредиты в другой стране в другой валюте по более высоким ставкам, международных корпораций, лавирующих в оффшорах и ловко избегающих налогов в странах с мягким налогообложением, с большим количеством подведомственных компаний,

количество финансовых потоков и, соответственно, бухгалтерских счетов, с которыми возможны манипуляции, растет лавинообразно.

Таким образом, главная задача для решения проблемы прекращения спада производства и обеспечения экономического роста состоит в обеспечении адекватного уровню ВВП объема денежной массы. Поэтому и за счет соответствия товарно-денежных масс можно решить многие сегодняшние проблемы, включая рост ВВП. Но в условиях бесконтрольно растущих свободных цен, которые реагируют на изменение объема денежной массы в обращении(при отсутствии серьезной конкуренции), мера по упорядочению скорости денежного обращения даст только кратковременный эффект.

ЛИТЕРАТУРА

1. Низамов С.С. Значение и задачи инновационного развития в целях экономической безопасности национальной экономики / С.С. Низамов // Санкт-петербургские встречи молодых ученых: Материалы I всероссийского конгресса адъюнктов, аспирантов и соискателей ученых степеней, Санкт-Петербург, 15 июня 2023 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2023. – С. 647-652.

2. Низамов С.С. К вопросу о состоянии мошенничества с материнским капиталом в Республике Башкортостан / С.С. Низамов // Экономика и право в условиях глобальных вызовов: материалы Национальной научно-практической конференции с международным участием, Нальчик, 24–25 декабря 2020 года. Том Часть 2. – Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2020. – С. 33-38.

3. Низамов С.С. Применение метода моделирования в экономике при раскрытии содержания экономических категорий / С.С. Низамов // Обратные задачи и математические модели: Сборник научных трудов, Бирск, 22 сентября 2023 года. – Бирск: Уфимский университет науки и технологий, 2023. – С. 76-79.

4. Низамов С.С., Макарова О.Б. Общество, экономика и право: проблемы взаимодействия в современных условиях / С.С. Низамов, О.Б. Макарова // Общество, право, государственность: ретроспектива и перспектива. – 2023. – № 2(14). – С. 71-74.

5. Рахматуллин М.А., Низамов С.С. Особенности мирового экономического кризиса в условиях глобальной экономики: Учебное пособие / М.А. Рахматуллин, С.С. Низамов. – Уфа: Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2023. – 48 с.