

ЭКОНОМИКА

УДК 330.1

## **АКТУАЛЬНОСТЬ УГРОЗ И РИСКОВ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ ВИРТУАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

Глухова З. В.-- Школа экономики и менеджмента ДВФУ. (Россия. г. Владивосток, e-mail: glukhova.zv@students.dvfu.ru)

**Аннотация.** В настоящее время обеспечение финансовой безопасности становится все более актуальным для всех участников экономических отношений, особенно в условиях их виртуальности, появления цифровой экономики, электронных финансов, электронных денег, электронной коммерции, использования новых финансовых инструментов и технологий. Это связано как с появлением новых рисков и угроз, так и новых видов экономических преступлений, направленных против собственников финансовых ресурсов.

Активное развитие современных информационно-коммуникационных технологий, процессы глобализации и интернационализации, привели стали причиной трансформации приоритетов безопасности, как и возможных потенциальных угроз, которые также видоизменяются в зависимости от и от развития общества, и от состояния экономики.

**Ключевые слова:** экономическая и финансовая безопасность, цифровая экономика, виртуальные экономические отношения, риски

## **ACTUALITY OF THREATS AND RISKS OF FINANCIAL SECURITY IN THE CONDITIONS OF VIRTUALIZATION OF ECONOMIC RELATIONS**

Glukhova Z. V.

**Annotation.** At present, ensuring financial security is becoming increasingly important for all participants in economic relations, especially in terms of their virtuality, the emergence of the digital economy, electronic finance, electronic money, electronic commerce, the use of new financial instruments and technologies. This is due both to the emergence of new risks and threats, and new types of economic crimes directed against the owners of financial resources. The active development of modern information and communication technologies, the processes of globalization and internationalization, have led to the transformation of security priorities, as well as possible potential threats, which also change depending on the development of society and the state of the economy.

**Keywords:** economic and financial security, digital economy, virtual economic relations, risks

В современных информационных источниках, авторами соотносящих себя с разными научными школами, приводится широкий диапазон определений безопасности, предлагающих трактовать её как защищенность и отсутствие какого-либо риска, либо его низкий уровень, состояние сложной системы,

состояние защищённости прав граждан, состояние общественных отношений и т.д.

В целом, это достаточно широкое понятие, включающее в себя различные виды безопасности - государства, личности, общества, военная, информационная, международная, национальная, политическая, продовольственная, техногенная, финансовая, экологическая, экономическая, энергетическая безопасность и т.д., выделяются её типы, виды, формы, угрозы, риски и т.д. [1].

В структуре экономической безопасности, выделяют:

- *безопасность государства*, как совокупность экономических, политических, военных, научно-технологических и социальных аспектов и факторов, определяющих состояние, или уровень национальной безопасности государства [2];

- *безопасность предприятия (хозяйствующего субъекта)*, как состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функционирования [2];

- *безопасность домашних хозяйств*, как состояние защищенности их жизненно важных экономических интересов и членов в ходящих в их состав, от внешних и внутренних экономических и иных потрясений [15];

- *безопасность личности*, как состояние, при котором гарантируются законные права и свободы граждан, обеспечивается социальная стабильность, доступность образования и здравоохранения, а также защищенность от рисков и угроз личным интересам и потребностям человека, имеются условия для развития и самосовершенствования личности [13].

Иногда, одновременно с термином экономическая безопасность используется понятие экономическая незащищенность [11].

Одним из видов безопасности является финансовая безопасность, как составной элемент экономической безопасности которой в последнее время уделяется повышенное внимание, вследствие расширения экономической отношений между публично-правовым и частноправовым секторами

финансовой системы государства как на национальном, так и на международном уровнях.

Финансовая безопасность также трактуется достаточно широко, в зависимости от авторской позиции и понимается как:

- безопасность, которая влияет на все отрасли экономики государства [16];
- состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост [5];
- защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений [12];
- грамотное управление финансовыми ресурсами субъекта хозяйствования с целью его дальнейшего экономического роста и укрепления рыночных позиций [14];
- многоаспектное понятие, которое может рассматриваться как: совокупность научных знаний, элемент национальной и экономической безопасности, качественная характеристика компонентов национальной безопасности, состояние финансовой системы, экономический и политический курс страны [11]. и т.д.

Проведенный анализ трактовок понятия «финансовая безопасность», представленных в различных информационных источниках показал, что в целом этот термин затрагивает интересы всех элементов финансовой системы государства, направленные на минимизацию различных рисков в их деятельности.

Активное развитие научно-технического прогресса, процессы глобализации и интернационализации, привели не только к изменению сложившегося в течении длительного времени представления о формах экономических отношений, сопутствующих им финансовых технологиях и инструментах, в деятельности элементов публично-правового и частноправового

секторов финансовой системы, но и стали причиной трансформации приоритетов безопасности, как и возможных потенциальных угроз, которые также видоизменяются в зависимости от и от развития общества, и от состояния экономики.

Глобализация и усиливающаяся виртуальность экономических отношений, появление принципиально новых современных информационно-коммуникационных технологий (далее – ИКТ) усилила мобильность и доступность международных рынков капитала для собственников финансовых ресурсов, что в конечном итоге привело к появлению нового экономического пространства с соответствующими ему финансовыми отношениями и технологиями, денежными ресурсами.

Появилась цифровая экономика (e-economy), электронные деньги (e-money) и различные виды сопутствующих им производных, классические финансы превратились в электронные (e-finance), стали использоваться новые финансовые технологии и финансовые инструменты, постепенно вытесняющие наличные взаиморасчеты между участниками экономических отношений [8; 9].

Виртуальные экономические отношения привели к активному использованию электронных денег, которые, в свою очередь, послужили основой для создания криптовалют (цифровых валют), созданных по типу Bitcoin и отличающихся от электронных денег при всем внешнем сходстве отсутствием регулирующего центрального органа-эмитента и наличием пиринговой (P2P) архитектуры [10].

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что цифровизация экономики помимо экономических и социальных преимуществ для всех участников экономических отношений, приносит риски и угрозы, которые напрямую влияют на состояние финансовой безопасности.

С развитием современных ИКТ появились новые термины, понятия, виды и формы экономических отношений и экономических преступлений, «полем» действия которых стало виртуальное экономическое пространство, которое не смотря на отсутствие «своей материальности» способно нанести значительный

ущерб государству, юридическим и физическим лицам посредством распространения вредоносного программного обеспечения, атак на веб-сайты, не санкционируемого доступа к данным, мошенничества с использованием электронных платежных систем, скрытого майнинга, вирусов-шифровальщиков и т.д.

Использование блокчейн-технологий, криптовалюты, Интернет-торговли, активность предложений брокеров на финансовых рынках, хайп-проекты, финтех и т.д. напрямую влияют на состояние финансовой безопасности всех участников экономических отношений.

Аналитики Juniper Research оценили убытки от мошенничества с онлайн-платежами при оплате товаров и услуг через интернет, включая продажу авиабилетов, денежные переводы и банковские сервисы в \$48 млрд по итогам 2018 г. [17].

В январе - сентябре 2018 г. правоохранительными органами Российской Федерации зарегистрировано 121 тыс. 247 преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, для сравнения в 2017 г. - 90 тыс. 587.

В 2017 г. их регистрировалось в среднем 7,5 тыс. в месяц, то в 2018 г. было уже более 13 тыс. в месяц. Их доля в общем числе преступлений выросла с 4,4% до 8,1%, при этом расследовано лишь 31,8 тыс. таких преступлений.

Последние шесть лет киберпреступность, демонстрирует десятикратный рост (в 2013 г. подобных преступлений было 11 тыс., в 2014 г. - 44 тыс., в 2016 г. - 66 тыс.) [6].

Согласно совместным исследованиям компаний Microsoft, Group-IB и Фонда развития интернет-инициатив, ущерб от действий киберпреступников для российских предприятий в 2015 г. составил около 203 миллиардов рублей, что составило 0,25% ВВП страны.

Из них прямой ущерб – 123,5 миллиарда, остальная сумма пошла на устранение последствий преступной деятельности [18].

В течение последних лет многие как персональные, так и коллективные пользователи в различных странах подверглись кибератакам вредоносного программного обеспечения (вирусы WannaCry, Petya и его разновидности (Petya.A, Petya.D, Trojan.Ransom.Petya, PetrWrap, NotPetya, ExPetr, GoldenEye), Bad Rabbit (модификация вируса-шифровальщика Diskcoder.D) и т.д.), цель которых сводилась к блокированию данных и требованиям оплаты в обмен на их разблокировку, рисунок 1 [3; 7].

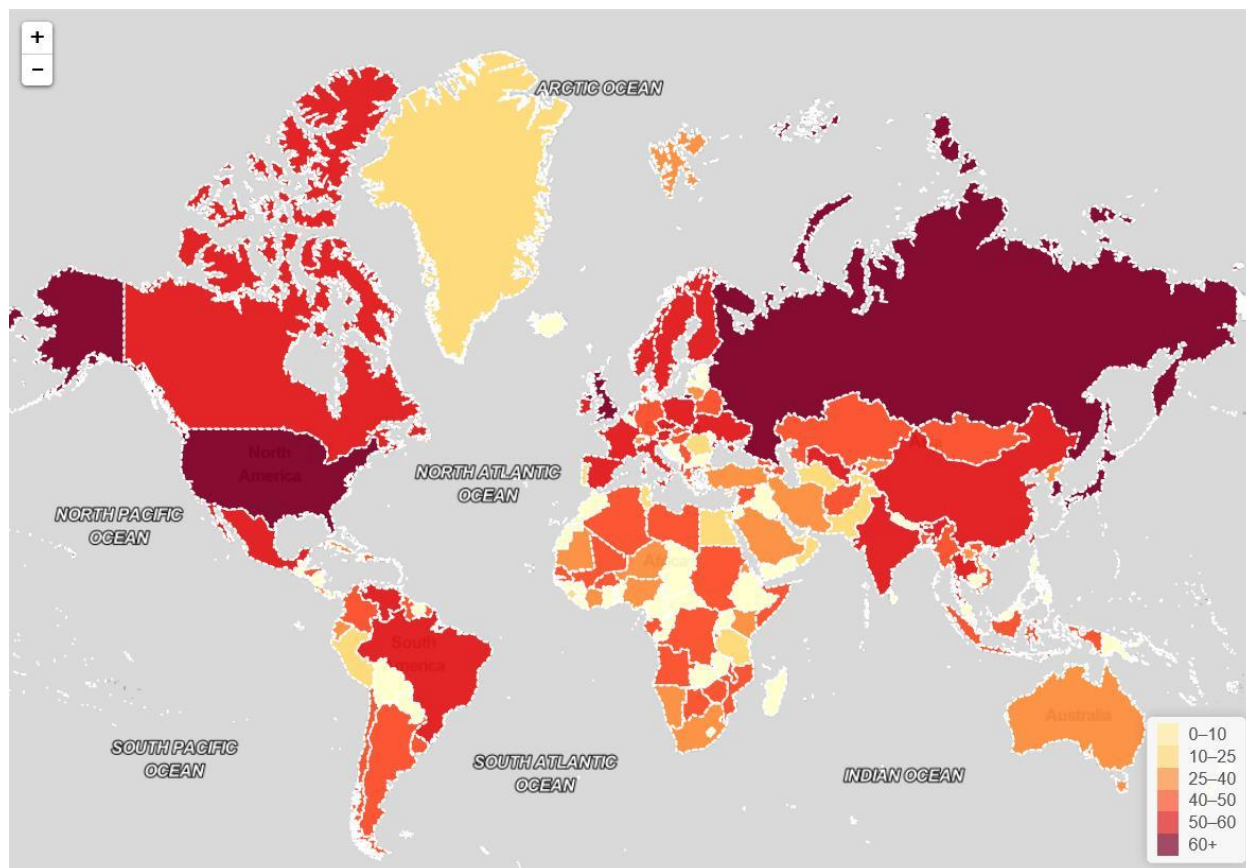


Рисунок 1. География кибератак во II квартале 2017 года

Источник: [4].

В соответствии с отчетом об актуальных киберугрозах от Positive Technologies за второй квартал 2017 г., две трети всех атак (67%) были совершены с целью получения финансовой выгоды и только 29% — с целью получения персональных данных.

Злоумышленники проявили повышенный интерес к частным лицам (24%) атак, государственным организациям (10%), финансовым организациям и сфере образования (8%).

Хакеры выбирали своей целью онлайн-сервисы, оборонные предприятия, сферу услуг, разработчиков программного обеспечения, медицинские учреждения, объекты розничной торговли, промышленные компании и поставщиков услуг [4].

Все приведенные примеры, свидетельствуют о том, что вследствие усиления виртуальности экономических отношений, и их уязвимости, финансовая безопасность напрямую связана с информационной (кибер-) безопасностью, всех элементов финансовой системы государства.

Финансовая безопасность стала более многоаспектной и находится в прямой зависимости как от общего состояния экономики, так и от уровня развития и использования ИКТ, финансовых технологий, инструментов, сопутствующих им рисков, уязвимости информационной инфраструктуры и необходимых мер по защите данных.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Алпеев А. С. Критически важные объекты. Терминология безопасности // Вопросы кибербезопасности. 2016. №4(17) С. 72-76.
2. Википедия. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org>
3. Вирус NotPetya обошелся датской Moller-Maersk в \$300 млн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2017/08/17/729917-virus-notpetya>
4. Вымогатели терроризируют интернет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.gazeta.ru/tech/2017/08/23/10839932/cyberthreats\\_2017.shtml](https://www.gazeta.ru/tech/2017/08/23/10839932/cyberthreats_2017.shtml)
5. Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 12. С. 165-169.
6. Генпрокуратура сообщила почти о двукратном росте числа киберпреступлений в РФ в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/proisshestviya/5733551>

7. Глава Европола предупредил о возможности новой серии кибератак [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.aif.ru/society/web/glava\\_evropola\\_predupredil\\_o\\_vozmozhnosti\\_novoy\\_serii\\_kiberatak](http://www.aif.ru/society/web/glava_evropola_predupredil_o_vozmozhnosti_novoy_serii_kiberatak)
8. Глухов В.В., Останин В.А., Рожков Ю.В. О причинах возникновения и проблемах функционирования электронных денег // Экономика и предпринимательство. 2014. № 1. Ч. 3.
9. Глухов В.В., Останин В.А., Рожков Ю.В. Электронные финансы как новая экономическая категория // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 2. С. 293-299.
10. Глухов В.В., Рожков Ю.В. Традиционная теория финансов как препятствие к развитию криптовалют // Сибирская финансовая школа. 2016. № 6. С. 98-101.
11. Ермакова Э.Р. Научные подходы к определению категории «финансовая безопасность» // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2017. № 13 (9). С. 1712–1730.
12. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности). Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. 239 с.
13. Коришева О.В. Экономическая безопасность личности: учебное пособие. – М.: МГУПС (МИИТ), 2016. – 36 с.
14. Кятова М.О. Финансовая безопасность Российской Федерации // Наука через призму времени. 2018. № 1 (10). С. 84-87.
15. Останин В.А. Экономическая безопасность домашних хозяйств: проблемы методологии оценки // Экономика и предпринимательство, 2016. № 9 (74) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dalost-inno.ru/html/library/Library89.pdf>
16. Охапкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 182–189.
17. Потери организаций от киберпреступности [Электронный ресурс]. – Режим доступа:



[http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Потери\\_организаций\\_от\\_киберпреступности](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Потери_организаций_от_киберпреступности)

18. Ущерб от действий киберпреступности в России составил 203,3 миллиарда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fontanka.ru/2016/04/13/093/>