

Трошина Василиса Андреевна

Российская таможенная академия

Саадулаева Татьяна Анатольевна

Российская таможенная академия

Инструменты управления внешними рисками и угрозами в системе обеспечения финансово-экономической безопасности государства

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые инструменты, применяемые в современной системе управления внешними рисками и угрозами, затрагивающими финансово-экономическую безопасность государства. Автор анализирует институциональные, правовые, финансово-экономические и информационно-аналитические механизмы, а также международный опыт в данной сфере. Обосновывается необходимость адаптивного подхода к управлению рисками в условиях глобальных экономических трансформаций, geopolитической нестабильности и санкционного давления. Предложена классификация инструментов управления внешними угрозами, включающая межведомственные комиссии, валютные интервенции, стресс-тестирование, цифровые платформы мониторинга и механизмы международной кооперации. Особое внимание уделяется роли цифровизации, стратегического прогнозирования и интеграции оценки рисков в систему государственного планирования для повышения устойчивости национальной экономики к внешнеэкономическим шокам. Статья подчёркивает важность формирования комплексной модели экономической устойчивости, сочетающей проактивные меры предупреждения кризисов с оперативными антикризисными инструментами. Результаты исследования направлены на совершенствование государственной стратегии обеспечения финансово-экономической безопасности в условиях глобальной турбулентности.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность, внешние риски, угрозы, государственное управление, антикризисные меры, макроэкономическая стабильность.

Troshina Vasilisa Andreevna

Russian Customs Academy

Saadulaeva Tatyana Anatolyevna

Russian Customs Academy

Tools for managing external risks and threats in the system of ensuring the state's financial and economic security

Abstract. The article examines the key tools used in the modern management system of external risks and threats affecting the financial and economic security of the state. The author analyzes institutional, legal, financial, economic, information and analytical mechanisms, as well as international experience in this field. The necessity of an adaptive approach to risk management in the context of global economic transformations, geopolitical instability and sanctions pressure is substantiated. A classification of external threat management tools is proposed, including interdepartmental commissions, currency interventions, stress testing, digital monitoring platforms, and mechanisms for international cooperation. Special attention is paid to the role of digitalization, strategic forecasting and the integration of risk assessment into the state planning system to increase the resilience of the national economy to external economic shocks. The article highlights the importance of forming a comprehensive model of economic sustainability that combines proactive crisis prevention measures with operational anti-crisis tools. The research

results are aimed at improving the state strategy for ensuring financial and economic security in the context of global turbulence.

Keywords: financial and economic security, external risks, threats, public administration, crisis management, macroeconomic stability.

Тема управления внешними рисками и угрозами с точки зрения финансово-экономической безопасности государства является одной из наиболее актуальных в современной науке и практике государственного управления. Несмотря на значительный объём исследований, посвящённых внутренним механизмам обеспечения финансово-экономической безопасности, вопросы систематизации инструментов управления внешними рисками государства остаются недостаточно разработанными. В теоретико-методологической базе исследования используются подходы системного анализа, риск-менеджмента и институциональной теории, а также эмпирические материалы международных и российских источников. Информационной базой служат публикации отечественных и зарубежных авторов, официальные документы и статистические данные.

Финансово-экономическая безопасность государства в современных условиях глобализации, нарастания геополитической нестабильности и технологической трансформации приобретает особое значение как ключевой компонент национальной безопасности. Особую актуальность приобретает проблема внешних рисков и угроз, действующих на макроэкономические показатели, устойчивость финансовой системы, эффективность государственной политики. При этом исследовательский интерес сосредоточен не только на их идентификации, но и на формировании комплексных инструментов управления, адаптированных к характеру и динамике этих воздействий.

Степень научной разработанности указанной тематики представлена работами как отечественных, так и зарубежных авторов. Существенный вклад в разработку концепта финансово-экономической безопасности и методологии управления рисками внесли Беляев И.И., Ларионов А.В., Сильвестров С.Н. и др. В рамках отечественной научной школы всё более заметной становится тенденция к системному рассмотрению механизмов государственного управления рисками внешнего происхождения, акцент делается на формирование стратегических и тактических моделей реагирования.

Методологическую основу настоящего исследования составили структурно-функциональный, институциональный и сравнительно-аналитический подходы, позволившие обосновать выбор эффективных инструментов управления внешними рисками. Информационную базу составили нормативно-правовые акты РФ, доклады международных организаций (IMF, WEF, World Bank), аналитические обзоры Банка России, Росфинмониторинга, а также публикации в научных журналах и открытых статистических базах.

Цель статьи заключается в выявлении и классификации ключевых инструментов управления внешними рисками и угрозами в контексте обеспечения финансово-экономической безопасности государства. Для её достижения решены следующие задачи:

- дана характеристика природы внешних рисков и угроз в макроэкономическом измерении;
- обоснована типология инструментов управления внешними рисками;
- проанализированы институциональные и практические механизмы применения инструментов на уровне государственной политики;
- сформулированы предложения по совершенствованию государственной стратегии финансово-экономической безопасности.

Основная часть

Внешние риски и угрозы в контексте финансово-экономической безопасности представляют собой совокупность факторов экзогенного происхождения, способных нарушить устойчивость экономической системы, снизить эффективность фискальной и монетарной политики, дестабилизировать финансовые рынки. К числу наиболее значимых

внешних воздействий относятся: глобальные экономические и финансовые кризисы, колебания цен на сырьевые товары, санкционные режимы, валютные войны, геополитические конфликты, деструктивное поведение транснациональных корпораций, а также трансграничные киберугрозы [1].

Согласно подходу, закреплённому в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, к внешним угрозам отнесены: ограничение доступа к зарубежным источникам финансирования, усиление экономической зависимости от импорта, нестабильность мировых товарных рынков, усиление санкционного давления [5]. Следует подчеркнуть, что внешние риски имеют как объективное, так и управляемое происхождение. К примеру, санкционная политика отдельных государств может выступать как инструмент политического давления, при этом её последствия проявляются в финансово-экономическом измерении, затрагивая устойчивость платёжного баланса, курс национальной валюты, инвестиционный климат и пр.

Необходимость системного и адаптивного подхода к управлению внешними рисками усиливается в условиях высокой волатильности глобальных рынков, нарастания санкционного давления и обострения конкуренции за ресурсы и технологическое лидерство [3]. В связи с этим встает вопрос о формировании национальной модели устойчивости к внешнеэкономическим шокам, предполагающей как институциональные, так и технологические инновации.

Во-первых, требуется усиление роли долгосрочного стратегического прогнозирования, основанного на комплексной оценке рисков. В качестве инструмента может выступать интегрированная система стратегического анализа и моделирования сценариев внешних угроз, функционирующая на межведомственном уровне. Такая система должна обеспечивать непрерывный сбор, верификацию и интерпретацию информации о потенциальных угрозах, включая экономические, экологические, технологические и геополитические факторы.

Во-вторых, приоритетным направлением является цифровизация механизмов управления рисками. Внедрение технологий больших данных (Big Data), искусственного интеллекта (AI) и машинного обучения в процессы мониторинга, анализа и прогнозирования позволяет повысить точность и скорость реагирования на внешние воздействия. В частности, цифровые панели контроля (digital dashboards), интегрированные в систему управления государственной экономической политикой, могут быть использованы для визуализации критических индикаторов устойчивости экономики.

В-третьих, важной задачей является институциональное закрепление процедур стресс-тестирования на всех уровнях бюджетного планирования. Стресс-тесты, основанные на гипотетических сценариях внешних шоков, позволяют выявить уязвимости фискальной системы, внешнеторгового баланса, банковского сектора и корпоративного сектора экономики. Разработка стандартов стресс-тестирования в масштабах федерального и регионального уровней обеспечит консолидацию усилий по профилактике кризисов [4].

В-четвертых, особое внимание должно уделяться международной кооперации в области управления трансграничными рисками. Несмотря на существующие ограничения, обусловленные политическим фактором, участие в многосторонних диалогах, обмене методиками и аналитическими данными, а также развитие форм параллельного регулирования в рамках интеграционных объединений (ЕАЭС, ШОС, БРИКС) может служить важным источником устойчивости национальных экономик. В частности, укрепление роли институтов коллективной безопасности в экономической сфере – примером чего служит Договор о коллективной безопасности с его экономическим измерением – актуализирует формат «экономического реагирования» на внешние вызовы.

Наконец, необходим пересмотр и адаптация ключевых нормативно-правовых актов, регулирующих сферу экономической безопасности. В частности, требуется расширение положений Стратегии экономической безопасности РФ с учётом вызовов последнего десятилетия – гибридных угроз, киберрисков, торговых войн и обострения энергетической

нестабильности. Также актуально создание отдельного федерального закона «О финансово-экономической безопасности», который консолидировал бы определения, полномочия, инструменты и индикаторы в единой системе национального законодательства.

Таким образом, перспективы совершенствования системы управления внешними рисками заключаются не только в расширении арсенала инструментов, но и в качественном изменении институциональной среды, усилении цифровизации, законодательной унификации и стратегическом переосмыслении моделей экономической устойчивости государства в условиях глобальной турбулентности.

Разнообразие источников и форм проявления внешних угроз обуславливает необходимость комплексного подхода к выбору инструментов управления, включающих правовые, институциональные, финансово-экономические и аналитические меры [2]. Предлагается следующая классификация (таблица 1):

Таблица 1 – Классификация инструментов управления внешними рисками

Группа инструментов	Примеры инструментов и механизмов управления
Институциональные	Межведомственные комиссии, антикризисные центры, резервные фонды
Правовые	Санкционное регулирование, валютный контроль, экспортные барьеры
Финансово-экономические	Валютные интервенции, эмиссионные механизмы, госгарантии
Информационно-аналитические	Мониторинг рисков, прогнозирование, индикаторы уязвимости
Международно-правовые	Двусторонние соглашения, участие в международных финансовых институтах

Аналитические и информационные инструменты включают системы мониторинга и оценки рисков, основанные на применении макроэкономических индикаторов, стресс-тестировании и сценарном моделировании. Их применение позволяет выявлять потенциальные зоны нестабильности и адаптировать политику с упреждением [4].

На современном этапе в РФ наблюдается активное развитие нормативной и организационной инфраструктуры, направленной на нейтрализацию внешних угроз. Примером может служить деятельность Межведомственной комиссии Совета безопасности РФ по вопросам экономической безопасности, координирующей разработку и реализацию мер в условиях внешнего давления.

К числу эффективных инструментов также следует отнести валютную политику, реализуемую Банком России. Посредством гибкого курсообразования, операций на открытом рынке и накопления международных резервов удается сдерживать влияние валютных шоков. Применение механизма валютных интервенций на фоне санкционного давления в 2022–2023 гг. позволило стабилизировать рубль и снизить инфляционные ожидания. Дополнительным направлением служит политика импортозамещения и поддержки национального производства, что позволяет сократить зависимость от внешних поставок в критически важных секторах экономики (оборудование, медикаменты, микроэлектроника) [2]. При этом данные меры дополняются инструментами налогового стимулирования и субсидирования.

Современные вызовы требуют от государства адаптации существующих инструментов и разработки новых. К перспективным направлениям можно отнести [5]:

- развитие цифровых платформ для мониторинга внешних рисков в режиме реального времени;
- институционализацию механизмов стресс-тестирования на уровне органов исполнительной власти;

- формирование системы превентивного антикризисного планирования с межведомственным участием;
- международную кооперацию в сфере макрофинансового регулирования и реагирования на трансграничные угрозы.

Особое значение приобретает интеграция оценки внешних рисков в систему государственного стратегического планирования, включая бюджетную и инвестиционную политику [3]. Обоснование параметров бюджетного правила, объёмов Резервного фонда и Фонда национального благосостояния должно осуществляться с учётом сценариев внешнего давления.

Заключение

Таким образом, инструменты управления внешними рисками и угрозами в системе обеспечения финансово-экономической безопасности государства формируют многослойную, интегрированную структуру, охватывающую правовые, институциональные, экономические и аналитические компоненты. Эффективное функционирование данной системы требует межведомственного взаимодействия, научно обоснованного планирования и постоянного мониторинга внешней среды. Повышение адаптивности и устойчивости национальной экономики в условиях внешних вызовов возможно лишь при условии развития проактивных управлеченческих механизмов и укрепления потенциала государственной антикризисной инфраструктуры.

Список источников

1. Беляев И. И., Ларионов А. В., Сильвестров С. Н. Оценка состояния экономической безопасности России на примере показателя уровня безработицы: метод фрактального анализа //Проблемы прогнозирования. – 2021. – №. 2 (185). – С. 34-42.
2. Васильчук А. С. Методика комплексной оценки экономической безопасности региона в условиях цифровой трансформации //Вестник Академии знаний. – 2025. – №. 1 (66). – С. 120-131.
3. Попов В. В. Методика экономико-статистического анализа состояния экономической безопасности государства //Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2025. – №. 2. – С. 52-63.
4. Рычкова Е. С., Бабкина Н. А. Государственные закупки в системе обеспечения экономической безопасности региона //Вестник Академии знаний. – 2021. – №. 3 (44). – С. 193-201.
5. Соболева В. О. Интегральная методика оценки эффективности сферы государственных закупок //Вестник Академии знаний. – 2024. – №. 2 (61). – С. 396-402.
6. Долгов В.М., Рыбакова С.С. Парламентаризм и избирательный процесс в современной России // Вестник Поволжского института управления. - 2016. - № 3 (54). - С. 4-11.
7. Лаптева Н.В., Мартышкин А.С. Анализ современного состояния государственного управления системой высшего образования в Российской Федерации // Вестник Самарского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2015. - № 5 (127). - С. 173-178.
8. Лаптева Н.В., Мартышкин С.А. Государственно-частное партнерство: к истории исследования // Вестник Самарского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2014. - № 8 (119). - С. 38-40.
9. Рыбакова С.С. Региональный представительный орган власти в системе органов государственной власти Российской Федерации // Телескоп: Научный альманах. - 2012. - № 27. - С. 83.
10. Термелева Е.Е. Особенности социальной политики на региональном уровне в России // В сборнике: Современные проблемы управления: Под общей редакцией С.А. Мартышкина, С.А. Ключникова. 2015. С. 68-72.

11. Термелева Е.Е., Ябарова А.Я. Механизмы управления муниципальным имуществом // В сборнике: Современные проблемы управления. – Самара. - 2015. - С. 99-107.

12. Ябарова А.Я., Термелева Е.Е. Финансовое обеспечение деятельности государственных учреждений в сфере образования (на примере ВПО) // В сборнике: Образование в современном мире: Инновационные стратегии: сборник научных трудов. - 2016. - С. 68-73.

Сведения об авторах

Трошина Василиса Андреевна, магистрант, ГКОУ ВО «Российская таможенная академия» г. Люберцы, Россия

Саадулаева Татьяна Анатольевна, доцент кафедры финансового менеджмента, кандидат экономических наук, Российской таможенной академия

Information about the authors

Troshina Vasilisa Andreevna, Master's student Russian Customs Academy, Lyubertsy,

Saadulaeva Tatyana Anatolyevna, Associate Professor of the Department of Financial Management, Candidate of Economic Sciences Russian Customs Academy