

УДК

Акбашев М.И.

студент

Научный руководитель: Гизатуллина В.Г.,

старший преподаватель

Уфимский университет науки и технологий

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: Исследование актуально из-за растущих угроз финансовой безопасности в условиях нестабильности экономики, цифровизации и усиления рисков. Статья определяет финансовую безопасность как защищенность ключевых интересов организации и подчеркивает критическую роль строгого соблюдения законодательства РФ для ее обеспечения. Автор представляет комплексную, многоуровневую систему нормативно-правовых актов, соблюдение которых минимизирует риски и обеспечивает устойчивость компании.

Ключевые слова: Финансовая безопасность, минимизация рисков, нормативно правовые акты РФ

Akbashev M.I. student

Scientific supervisor: Gizatullina V.G.,

senior lecturer Ufa University of Science and Technology

REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF THE FINANCIAL SECURITY OF THE ORGANIZATION

Abstract: The study is relevant due to the growing threats to financial security in an unstable economy, digitalization and increased risks. The article defines financial security as the protection of the key interests of an organization and emphasizes the critical role of strict compliance with the legislation of the Russian Federation to ensure it. The author presents a comprehensive, multi-level

system of regulatory legal acts, compliance with which minimizes risks and ensures the sustainability of the company.

Keywords: Financial security, risk minimization, regulatory legal acts of the Russian Federation

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей ролью финансовой безопасности в условиях глобальной экономической нестабильности, усиления конкурентной борьбы, цифровизации бизнес-процессов и роста рисков, связанных с киберугрозами, финансовыми мошенничествами и изменениями нормативно-правовой среды.

Эффективное обеспечение финансовой безопасности организации невозможно без строгого соблюдения требований действующего законодательства, которое формирует правовое поле для защиты финансовых ресурсов, управления рисками и предотвращения противоправных действий. Нормативно-правовая база финансовой безопасности организации в Российской Федерации носит комплексный, многоуровневый характер и включает акты различных отраслей права.

К документам 1 уровня относятся конституционные и гражданско-правовые основы:

Конституция РФ – гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, защиту частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности (ст. 8, 34, 35). Эти принципы являются фундаментом для любой финансово-хозяйственной деятельности¹.

Гражданский кодекс РФ – регулирует основы создания и деятельности юридических лиц, право собственности и другие вещные права,

¹ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 02.02.2025). – Текст: электронный.

обязательственное право, что напрямую определяет правовые механизмы защиты активов, управления обязательствами и разрешения споров².

К документам 2 уровня относится финансовое и налоговое законодательство:

Налоговый кодекс РФ – устанавливает обязанности организаций по исчислению и уплате налогов и сборов, ведению налогового учета, представлению отчетности. Соблюдение НК РФ критически важно для предотвращения финансовых потерь, репутационного ущерба и уголовной ответственности³.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» – устанавливает требования к ведению бухгалтерского учета, составлению и представлению достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Достоверный учет – основа для анализа финансового состояния, выявления угроз и принятия управленческих решений по финансовой безопасности организаций⁴.

К документам 3 уровня относится законодательство о противодействии неправомерным финансовым операциям:

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – возлагает на организации обязанности по идентификации клиентов и выгодоприобретателей, документированию операций, внутреннему контролю, фиксированию и хранению информации, а также обязательной передаче сведений об определенных операциях и сделках в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)⁵.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025). – Текст: электронный.

³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.04.2025). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025). – Текст: электронный.

⁴ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025). – Текст: электронный.

⁵ Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 105-ФЗ). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 10.04.2025). – Текст: электронный.

Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» - устанавливает требования к мерам по предупреждению коррупции, которые обязаны принимать организации. Коррупция – один из основных источников финансовых потерь и угроз безопасности.

Уголовный кодекс Российской Федерации – содержит составы преступлений, непосредственно угрожающих финансовой безопасности организаций: мошенничество (ст. 159), присвоение или растрата (ст. 160), злоупотребление полномочиями (ст. 201), коммерческий подкуп (ст. 204), легализация (отмывание) денежных средств (ст. 174, 174.1), незаконное получение кредита (ст. 176), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177), преднамеренное банкротство (ст. 196), фиктивное банкротство (ст. 197) и др. Знание этих норм необходимо для выявления и предотвращения преступных посягательств.

К документам 4 уровня относится законодательство о контроле и аудиторской деятельности.

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» - определяет правовые основы аудита, включая обязательный аудит для определенных категорий организаций. Независимый аудит является важным инструментом контроля достоверности финансовой отчетности и выявления нарушений.

К документам 5 уровня относится законодательство о защите конфиденциальной информации:

Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» устанавливает общие принципы правового режима информации, в том числе конфиденциальной.

Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» определяет порядок отнесения сведений к коммерческой тайне, меры по их

охране и ответственность за разглашение. Защита финансовой информации – неотъемлемая часть финансовой безопасности организации.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» регулирует обработку персональных данных сотрудников, клиентов, контрагентов. Нарушения в этой сфере могут привести к значительным штрафам и репутационным потерям.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование финансовой безопасности организации представляет собой сложную и динамично развивающуюся систему законодательных и подзаконных актов. Эффективное управление финансовой безопасностью требует от организации не только строгого соблюдения всех перечисленных нормативных требований, но и их постоянного мониторинга в связи с частыми изменениями. Юридическая служба и служба внутреннего контроля (аудита) играют ключевую роль в интерпретации требований закона, разработке и внедрении внутренних регламентов, направленных на минимизацию правовых рисков и обеспечение защищенности финансовых ресурсов и интересов организации.

Использованные источники:

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 02.02.2025).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025).

3 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.04.2025). – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025).

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.04.2025).

5 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 105-ФЗ). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 10.04.2025).