

ОБЗОР

Дмитрий Леонидович СКИПИН¹
Татьяна Александровна КОЛЬЦОВА²

УДК 338.24

НАУЧНЫЙ ОБЗОР МАТЕРИАЛОВ ТРЕТЬЕГО ВСЕРОССИЙСКОГО ФОРУМА В ТЮМЕНИ ПО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

¹ кандидат экономических наук,
доцент, заведующий кафедрой экономической безопасности,
системного анализа и контроля, модератор панельной дискуссии,
Тюменский государственный университет
d.l.skipin@utmn.ru; ORCID: 0000-0001-5840-5789

² кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля, член оргкомитета форума,
Тюменский государственный университет
t.a.kolcova@utmn.ru

Аннотация

20-21 апреля 2022 г. в Тюмени, в Финансово-экономическом институте Тюменского государственного университета, состоялся Третий Всероссийский форум в Тюмени по экономической безопасности. В мероприятии приняли участие представители органов государственной власти, научных учреждений, бизнеса, преподаватели вузов, студенты, общественные деятели. Цель форума — налаживание коммуникативного взаимодействия всех, кто связан с обеспечением экономической безопасности России. Участники обсуждали важнейшие аспекты обеспечения социально-экономической безопасности государства и его регионов, отдельных организаций в усложнившихся условиях их деятельности. Особый интерес участников привлекли панельные дискуссии, заседания проблемных секций, круглый стол, на которых анализировались меры по обеспечению экономической безопасности, гарантии организации устойчивого бизнеса, основанные на использовании современных научных решений и инновационных технологий. Форумчане отметили положительную динамику в развитии специальности «Экономическая безопасность» в Тюменском государственном

университете, указав на важность подготовки специалистов, востребованных в сферах защиты и предотвращения угроз национальной безопасности России.

Ключевые слова

Форум, Тюмень, экономическая безопасность, Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт

20-21 апреля 2022 г. в Финансово-экономическом институте Тюменского государственного университета состоялся Третий Всероссийский форум в Тюмени по экономической безопасности. Цель форума — налаживание взаимодействия между представителями высших учебных заведений, академической науки, органов власти, бизнеса по обеспечению экономической безопасности и определению требований к подготовке кадров по направлению «Экономическая безопасность», призванных обеспечить предотвращение угроз национальной безопасности.

С приветственным словом на форуме выступили: директор Финансово-экономического института Тюменского государственного университета Дарья Васильевна Лазутина, первый заместитель генерального директора Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), директор Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ Овчинников Владимир Васильевич.

Форум стал третьим по счету, приобрел ежегодный статус, год от года увеличивается количество его участников. Так, в 2022 г. в форуме приняли участие 348 чел., что на 100 участников больше, чем на предыдущем форуме, было представлено более 80 докладов по актуальным проблемам обеспечения экономической безопасности государства, региона, хозяйствующих субъектов (рис. 1).

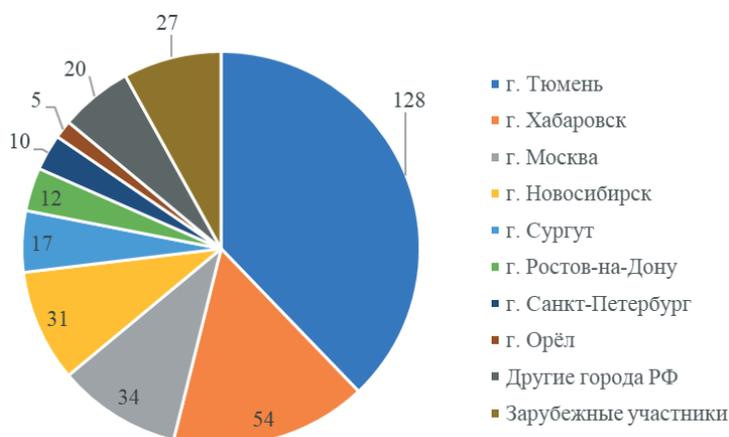


Рис. 1. Количество участников Третьего Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности в разрезе городов (количество человек)

Fig. 1. The number of participants of the 3rd National Forum on economic security in Tyumen by city (number of people)

Значительно увеличилось и количество университетов и институтов — участников форума. Наряду с Тюменским государственным университетом (32%), в форуме приняли участие представители Тихоокеанского государственного университета (16%), Сибирского института управления — филиал РАНХиГС (9%), Сургутского государственного университета (5%), Финансового университета (4%), Санкт-Петербургского государственного экономического университета (2,4%) и других вузов. Мероприятие заинтересовало работников государственных органов (2,7%) и бизнеса (3,3%) (рис. 2).

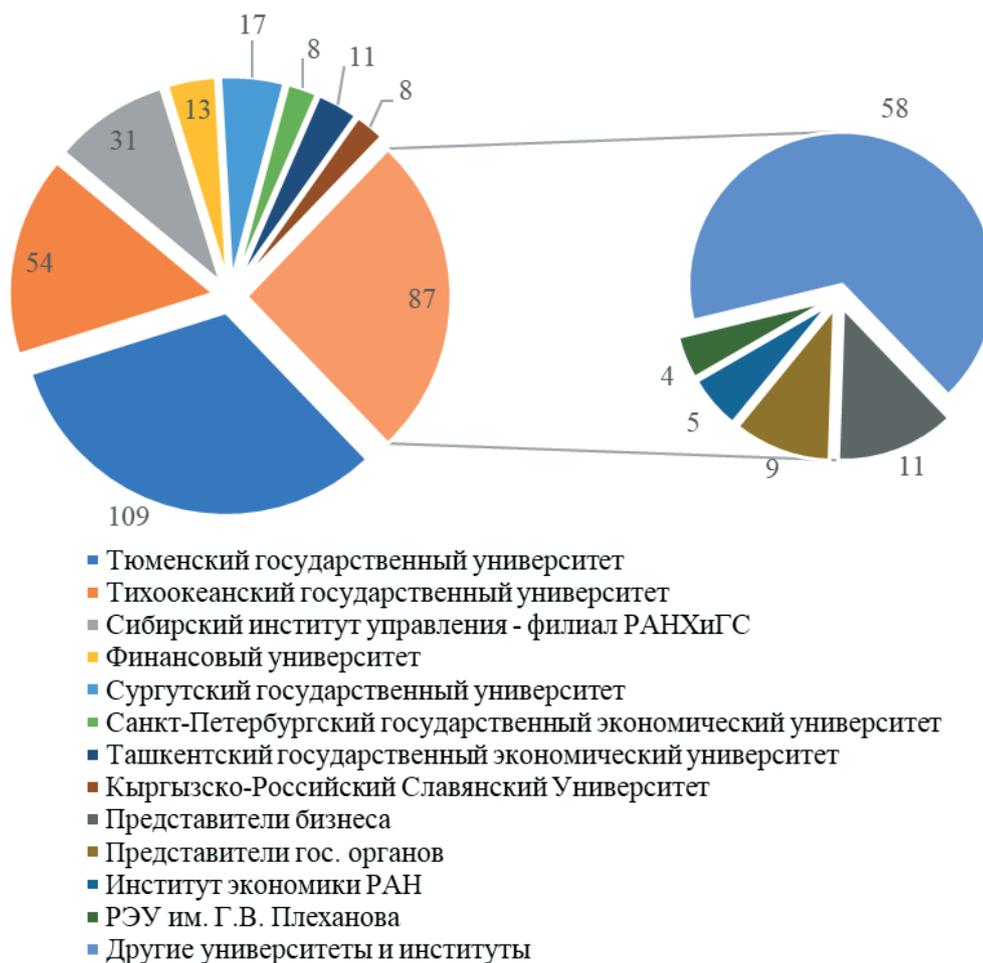


Рис. 2. Количество участников Третьего Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности в разрезе университетов, институтов, представителей государственных органов и бизнеса (количество человек)

Fig. 2. The number of participants of the 3rd National Forum on economic security in Tyumen in the context of universities, institutions, representatives of government agencies and businesses (number of people)

География делегатов также расширяется. В 2022 г. форум посетили представители 19 городов России от Санкт-Петербурга до Хабаровска. В числе зарубежных специалистов были граждане Республик Беларусь (г. Минск), Республики Армения (г. Гюмри), Республики Узбекистан (г. Ташкент), Кыргызской Республики (г. Бишкек) (рис. 3).

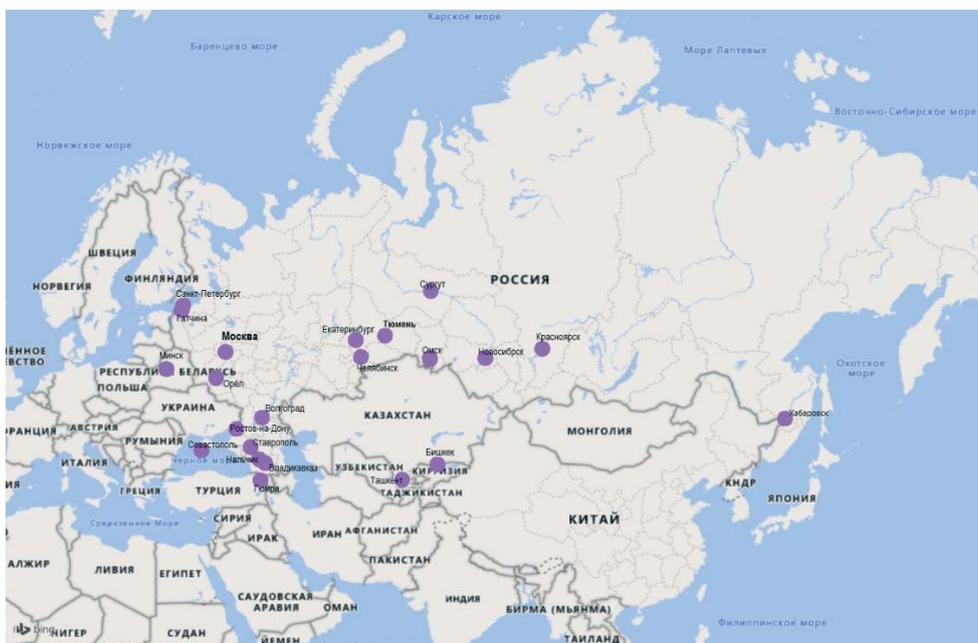


Рис. 3. География участников Третьего Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности

Fig. 3. Geography of participants of the 3rd National Forum on economic security in Tyumen

На панельной дискуссии выступили государственные служащие, научные работники, практики.

Ключевыми докладами стали сообщения о социально-экономическом развитии территорий, значимости государственной помощи предпринимателям и обеспечения экономической безопасности ведения бизнеса. Интерес вызвали доклады по вопросам социально-экономического положения Тюменской области, являющейся одной из самых быстроразвивающихся в стране, однако, как и другие территории, сталкивающейся с многочисленными проблемами в сфере обеспечения безопасности.

О показателях социально-экономического развития Тюменской области проинформировал М. М. Скворцов, директор Департамента экономики Тюменской области.

Подробный анализ ситуации на рынке труда Тюменской области и мерах по поддержке занятости населения региона представил А. А. Сидоров, директор Департамента труда и занятости населения Тюменской области.

Антикризисные меры поддержки субъектов предпринимательства, осуществляемые в подведомственной территории, раскрыл В. В. Ладнер, начальник управления промышленности и предпринимательства Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области. В качестве региональных мер он отметил в первую очередь развитие лизинга оборудования, указав, что в 2021 г. было заключено 53 договора на общую сумму 79 648, 6 тыс. руб. В соответствии с договорами было приобретено 120 единиц оборудования, при этом общая сумма договоров лизинга составила 326 142,8 тыс. руб. В. В. Ладнер указал на растущую активность предпринимателей. Так, в первые месяцы 2022 г. поступило 14 заявочных документов от субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) на общую сумму 30 млн руб., а 15 апреля 2022 г. был заключен первый договор на предоставление субсидии на сумму 3 834 375 руб. Другая мера поддержки МСП в регионе — инвестиционные займы Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области». По программе «Инвестиционные займы» поддержка МСП составила 8,5% от общей суммы направленных средств. При этом средства были распределены следующим образом: «Лесная промышленность» — 2%, «Социальное предпринимательство» — 5%, «Оборотная» — 11%.

Велика роль микрозаймов. Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Тюменской области» выдано 4253 микрозайма на сумму 3173 млрд руб. Финансирование осуществляется по следующим программам: «Легкий старт» — для начинающих предпринимателей, «МИР» — для развития действующего бизнеса, «Экспортируй» — для тюменских экспортеров, «Действуй» — залоговый и беззалоговый, выдавались микрозаймы для самозанятых и «Доверие» — для повторных заемщиков.

Риски и возможности бизнеса в современных условиях охарактеризовал Э. З. Омаров, вице-президент, Председатель Тюменского регионального отделения «ОПОРА РОССИИ», подчеркнув, что во многом успех предпринимательской деятельности зависит от устойчивости социально-экономического положения в стране и предотвращения воздействия неблагоприятных условий, сложившихся в глобальной экономике.

Обеспечение экономической безопасности России в деятельности Тюменской таможни раскрыл С. О. Боровинский, заместитель начальника Тюменской таможни.

Обстоятельный доклад об обеспечении безопасности жизнедеятельности в г. Тюмени сделал П. А. Вагин, канд. юридических наук, заместитель главы города Тюмени.

Значимость цифровизации налоговых правоотношений в 2022 г. подчеркнула в своем выступлении О. А. Осипова, начальник отдела налогообложения юридических лиц УФНС России по Тюменской области. Она отметила, что внедрение цифровых технологий позволяет делать данную сферу деятельности более эффективной.

Роль и функции Банка России в противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке проанализировала Е. Г. Никитина, и. о. управляющего Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Банка России. Она отметила, что общий объем и количество операций без согласия клиентов растет. Так, если в 2020 г. таких операций было 773270 ед. объемом 9783,13 млн руб., то в 2021 г. 1035010 ед. на сумму 13582,23 млн руб. Операции без согласия клиентов распространены при оплате товаров и услуг в Интернете (СНР-транзакции), в дистанционном банковском обслуживании. Рост количества выявленных мошеннических городских номеров в 2021 г. по сравнению с 2020 г. составил 650,92%, а мобильных — 417,81%. Банком России активно ведется борьба с финансовым мошенничеством. С использованием специальной системы мониторинга и по обращениям юридических и физических лиц определяются компании и проекты с признаками нелегальной деятельности в качестве кредитора, профессионального участника рынка ценных бумаг, «финансовой пирамиды». Для пресечения нелегальной деятельности Банк России блокирует сайты таких компаний, ведет совместную работу с правоохранительными и другими уполномоченными органами, иностранными регуляторами, принимает меры по защите прав клиентов. Повышению эффективности борьбы с финансовым мошенничеством, по мнению банковских специалистов, могут помочь меры противодействия мошенническим переводам, изменение механизма возврата похищенных денежных средств. В настоящее время, как известно, законодательство не позволяет осуществлять выплаты пострадавшим от действий нелегальных участников рынка.

Особенности деятельности микрофинансовых организаций раскрыла Н. А. Мокшина, начальник Управления надзора за рынком микрофинансирования Уральского главного управления Банка России.

Роль системы национальной антиотмывочной системы в обеспечении социально-экономической безопасности и устойчивого развития РФ в условиях международного давления раскрыли А. Л. Румянцев, заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по УФО, и А. Ю. Фейзулла-Заде, помощник руководителя МРУ Росфинмониторинга по УФО.

Ключевой стала дискуссия по современным проблемам обеспечения экономической безопасности страны. Глубокий доклад, посвященный обеспечению социально-экономической безопасности государства в условиях санкционной войны, сделал В. И. Мунтиян, д. э. н., советник Института исследований и экспертизы ВЭБ, г. Москва. Он отметил, что к 20.03.2022 Россия стала лидером по количеству наложенных санкций, число российских физических и юридических лиц, находящихся под санкциями, достигло 7116. С целью минимизации ущерба и обеспечению устойчивости экономики, Правительством был принят «План первоочередных действий по обеспечению развития экономики в условиях внешнего санкционного давления», а также была создана «Правительственная комиссия по повышению устойчивости российской экономики

в условиях санкций». Существенной проблемой для российской экономики, по его мнению, продолжает оставаться ее «обезденеживание», т. е. низкий уровень финансовой глубины, низкий уровень монетизации, высокий уровень кредитных ставок и низкий уровень капитализации. К этому следует добавить, как подчеркнул докладчик, высокий уровень оттока капитала, что еще больше усугубляет ситуацию. Все эти причины привели к снижению инвестиций и платежного спроса в стране и, в конечном итоге, к стагнации экономики. Для обеспечения социально-экономической безопасности государства в условиях санкционной войны, по мнению ученого, необходимо: создать эффективную систему социально-экономической безопасности, как целостную систему; провести качественное преобразование структуры национальной экономики, диверсификацию внешнеэкономической деятельности, снизить зависимость от внешних заимствований, привести уровень открытости экономики к оптимальным значениям; создать необходимые условия для использования рубля, как конвертируемой, расчетной, диверсификационной, резервной, региональной валюты, которая будет обращаться не только внутри СНГ, но и за его пределами; реализовать комплекс действенных мероприятий по предотвращению кризиса и недопущению разрыва товарно-денежных потоков внутри хозяйственной системы и внешнеэкономической деятельности; провести коррекцию политики РФ в международной торговле, международном инвестиционном сотрудничестве и международных кредитных отношениях в связи с новой реальностью; провести системные преобразования и модернизацию национальной социально-экономической системы России.

Актуальным вопросам и направлениям развития контроля (надзора) в сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) посвятил свой доклад Н. А. Богоносцев, ведущий специалист Департамента координации научных и образовательных проектов МУМЦФМ, г. Москва.

Практикам и эффективности автоматизации регламентных проверок на предприятии посвятил свой доклад А. Д. Леонов, руководитель отдела взаимоотношений с клиентами группа «Интерфакс», г. Москва.

Докладчики подчеркивали важность обеспечения экономической безопасности в условиях цифровизации. Обеспечение финансовой безопасности в области оборота виртуальных активов: контуры отечественной модели в свете мирового опыта — тема выступления В. Е. Пономоренко, руководителя Центра финансового мониторинга ВАВТ Минэкономразвития России, г. Москва.

Во второй день работы на восьми секциях детально обсуждались вопросы социально-экономической безопасности государства и региона, экономической безопасности в условиях цифровой трансформации, роли внутреннего контроля и аудита в бизнесе, учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности бизнеса, развития инструментария обеспечения экономической безопасности в современных условиях, экономической безопасности хозяйствующего субъекта, государственного контроля в обеспечении экономической

безопасности, рассматривались вызовы и угрозы экономической безопасности в условиях потрясений. В ходе дискуссий выступили преподаватели и обучающиеся из Республик Беларусь, Армения, Кыргызстан, городов Москва, Санкт-Петербург, Владикавказ, Симферополь, Хабаровск, Новосибирск, Сургут и Тюмень.

Роль и место статистики в вопросах обеспечения экономической безопасности оценил В. В. Земсков, д. э. н., профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета (г. Москва). Нельзя не согласиться с мнением профессора, о возрастании роли статистики в современном мире. Именно точные расчеты, по его мнению, во многом обеспечивают выявление основных трендов развития государства, общества и бизнеса, позволяют давать научное обоснование происходящим событиям, использовать полученные данные в целях формирования научной стратегии развития экономики России с учетом экономической безопасности страны. Вместе с тем, ученый указал на проблемы, связанные с практиками применения результатов статистических исследований. Так, по мнению В. В. Земскова, к ним относятся на федеральном уровне — недооценка значимости системного подхода в изучении и анализе социально-экономических явлений; упрощенная трактовка статистических требований при формировании промышленной политики России; недостатки в процессе решения рабочих вопросов между институтами государственной власти. На региональном уровне основной проблемой в решении многих вопросов управления является отсутствие налаженной системы взаимосвязей между различными государственными органами, в задачи которых входит разработка различных экономических проектов. На микроуровне нередко отсутствует взаимодействие между статистикой и бухгалтерским учетом при подготовке финансовой отчетности. Кроме того, есть проблемы и в методологии, применяемой в статистике. В их числе нарушение основных требований при организации статистического наблюдения (как выборочной, так и генеральной совокупности), отсутствие однородных признаков при формировании статистической группировки (группировочный признак, интервал группировки и число групп), нарушение принципа сопоставимости при сопоставлении рядов динамики, что не обеспечивает сравнение совокупностей. Имеет место недооценка роли статистики и в аудите.

Н. К. Норец, к. э. н., доцент кафедры финансов и кредита Института экономики и управления Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского (г. Симферополь), посвятила свое выступление отношению ряда государств к внедрению криптовалют. В России 01.01.2021, как известно, вступил в силу Закон о цифровых финансовых активах и цифровой валюте, который трактует криптовалюту как цифровую валюту и не разрешает ее использование для оплаты товаров и услуг, допуская при этом ее применение как объекта инвестирования. Позиция стран-противников экономически понятна, как считает Н. К. Норец, имеется возможность, что традиционные фиатные деньги утратят монополию,

что приведет к некоей финансовой децентрализации власти и государственные центральные банки не смогут влиять на некоторые процессы внутри экономики страны (регулировать кредитные ставки, отслеживать инфляционные сдвиги и др.). Отсутствие обеспеченности криптовалют делает сомнительным рост их стоимости, в которую, по сути, заложены затраты на их генерацию, что характеризует их курс как нестабильный. Значительный рост, колебание их стоимости не имеют фундаментальных оснований — они вызваны манипуляциями крупных держателей и спекуляциями. Следовательно, инвестирование в криптовалюты — крайне ненадежное и рискованное предприятие, способное принести значительный убыток. Прогнозирование цены на криптовалюты, по ее мнению, не имеет под собой объективных критериев и ориентиров.

И. Н. Дмитренко, д. э. н., доцент, профессор базовой кафедры финансовой и экономической безопасности Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова» (г. Москва), рассмотрела специфику финансовых пузырей с точки зрения их природы, характеристик, способов «раздувания», причин и последствий «схлопывания». Возникновение финансовых пузырей, с точки зрения профессора, преимущественно связано с нерациональным поведением инвесторов, подверженным воздействию «социального давления» или «эффекта толпы» (в частности, на фондовом рынке, рынке недвижимости). Получили распространение такие способы «раздувания» финансовых пузырей, как организация ажиотажного спроса (информационный каскад поведения толпы); массовое вовлечение в процесс инвестирования инвесторов-непрофессионалов; монополизация экономической деятельности; финансовое мошенничество и др. Ключевыми проявлениями негативных последствий финансовых пузырей, подчеркнула И. Н. Дмитриенко, являются следующие: взвинчивается цена актива, создавая асимметрию в информации о ценах, тем самым искажаются экономические измерения и утрачивают смысл расчеты на их основе; запускается процесс оттока капитала из реального сектора экономики в финансовый, в связи с чем финансовый сектор превращается в глобальный пузырь, это приводит к концентрации капитала в иных локальных пузырях; создается ситуация неопределенности для экономических агентов, что значительно повышает информационные риски при осуществлении инвестиций и транзакций, а в итоге, погружает экономику в хаос. Финансовые пузыри являются серьезной угрозой финансово-экономической безопасности экономических агентов всех уровней, т. к. приводят не только к неоптимальному расходованию ресурсов и распределению капиталов, но и к неуправляемости экономики как мультиагентной системы, образованной взаимодействующими экономическими агентами.

Оценке уровня информационной безопасности было посвящено выступление А. И. Гретченко, д. э. н., директора НИИ «Новая экономика и бизнес» Российского университета им. Г. В. Плеханова, профессора кафедры управления персоналом и психологии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и А. А. Гретченко, к. э. н., доцента кафедры корпоративного управления

инноваций Российского университета имени Г. В. Плеханова (г. Москва). Авторы подчеркнули, что мировое сообщество обеспокоено сегодняшней ситуацией относительно защищенности национальных информационных ресурсов, а также возможностей доступа к ним через открытые информационные сети. Произошло увеличение числа утечек во всем мире относительно 2018 г. на 10%, в России — свыше чем на 40%. На 51% увеличилось в 2020 г. число уникальных киберинцидентов, если сравнивать с 2019 г. 70% киберинцидентов имеют целенаправленный характер. Самые популярными являются государственные структуры, медицина и промышленность. Федеральной службой по техническому и экспортному контролю разработана и утверждена 05.02.2021 методика оценки угроз безопасности информации. В документе приведен порядок, а также содержание работ, касающихся определения угроз безопасности информации. Данный документ используется для того, чтобы выявить угрозы информационной безопасности, которые способны осуществляться в системах, а также сетях, которые привязаны к информационным системам различных государственных структур, системам, содержащих персональные данные, важным российским объектам в части информационной инфраструктуры, производственным системам управления. Важными мерами, направленными на снижение действия негативных факторов, влияющих на обеспечение информационной безопасности России, считают авторы, является постоянное и непрерывное обновление мероприятий в части взаимного участия всех структур, обеспечивающих защиту информационного сектора, формирование постоянной готовности к различным угрожающим ситуациям, а также к предотвращению и обеспечению гарантированной безопасности их деятельности.

Ю. Г. Лещенко, представитель Института экономики РАН, Центр исследования проблем государственного управления, сектор экономической безопасности, (г. Москва), сообщила об итогах исследования на тему «Сотрудничество Российской Федерации с Банком международных расчетов (БМР) в контексте экономической безопасности государства». Сегодня, как отметила автор доклада, важно сформулировать причины для более рационального сотрудничества и эффективной синергии между национальными и мировой экономическими системами, а также их механизмами безопасности в условиях членства в БМР. Исполнение Россией обязательств БМР, связанное с членством, приводит к обременению государства относительно обеспечения экономической безопасности. Наибольшие риски сосредоточены в части членства, когда страна не может влиять на принятие решений, но несет на себе все бремя исполнения обязательств. Исходя из этого, укрепление экономической безопасности России в условиях членства в БМР должно базироваться на оценке ее участия по следующим критериям: степень воздействия БМР на финансово-экономическую сферу России; возможность влияния России на принятия ключевых решений БМР; особенности членства страны в БМР; издержки, связанные с участием в БМР; методы регулирования; степень обязанности исполнения решений и предписаний БМР в национальной

экономике России. Для укрепления экономической безопасности и обеспечения суверенитета России в условиях членства в БМР требуется сбалансированное формирование системы входящей и исходящей документации, которая в последствии будет использоваться национальными органами, в компетенцию которых входит обеспечение стратегического развития, предотвращение угроз и вызовов, осуществление контроля исполнения принятых решений. Ключевым аспектом, подчеркнул докладчик, является согласованность всего комплекса мероприятий в рамках сотрудничества, обеспечение реализации управленческих решений по устранению или степени снижения последствий, воздействия тех или иных угроз на развитие государства.

Работа форума завершилась круглым столом на тему «Популяризация профессии и подготовка кадров в области экономической безопасности». Богатым опытом подготовки специалистов по экономической безопасности поделились организаторы форума. Так, О. А. Кузьменко, заместитель директора по учебной работе Финансово-экономического института, к. э. н., доцент, рассказала о проектировании дисциплин профессионального модуля (major) для экономических направлений подготовки. Опыт подготовки специалистов по направлению «Экономическая безопасность» в Тюменском государственном университете поделился Д. Л. Скипин, заведующий кафедрой экономической безопасности, системного анализа и контроля, к. э. н., доцент, Е. Г. Токмакова, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля, к. э. н., доцент и Д. В. Каримова, старший преподаватель этой же кафедры рассказали о практиках проведения внутривузовской олимпиады по экономической безопасности, ее организации, методиках подведения ее итогов, приемах повышения мотивации студентов, направленной на достижение высоких результатов.

О подготовке обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» в Южно-Уральском государственном университете рассказала А. В. Карпушкина.

Ч. А. Нуралиева, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Н. Ельцина, г. Бишкек представила опыт подготовки кадров в сфере экономической безопасности в университете, указав на востребованность кадров данного направления в Кыргызской Республике.

Акцент на взаимосвязь теории и практики при подготовке специалистов был сделан С. Н. Кашурниковым, доцентом Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финуниверситета, г. Москва. Его выступление прошло под тезисом «Теория без практики мертва, практика без теории слепа».

Большое внимание на форуме было уделено подготовке кадров и карьере в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Этой теме посвятили свои выступления

Л. Х. Боташева, к. э. н., доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета (г. Москва), Н. А. Богоносцев, ведущий специалист Департамента координации научных и образовательных проектов МУМЦФМ (г. Москва) и И. Р. Руйга, к. э. н., доцент, заведующая кафедрой экономической и финансовой безопасности Сибирского федерального университета (г. Красноярск).

В целом проведенный форум в очередной раз подтвердил, что обеспечение экономической безопасности является разноплановой проблемой, не теряющей актуальность, обусловленной, в том числе, и новыми вызовами времени. Присутствующие выразили благодарность организаторам дискуссии и высказались за продолжение важного для всех участников диалога на следующем форуме.