

Научный обзор материалов V всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности

Дмитрий Леонидович Скипин✉, Татьяна Александровна Кольцова

Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия

Контакт для переписки: d.l.skipin@utmn.ru✉

27 апреля 2024 г. завершился V Всероссийский форум в Тюмени по экономической безопасности, который продлился четыре дня и традиционно был организован кафедрой экономической безопасности, системного анализа и контроля Финансово-экономического института Тюменского государственного университета (ТюмГУ) совместно с Международным сетевым институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. Форум в очередной раз стал местом общения, обсуждения вопросов состояния экономической безопасности страны, региона, организаций различных видов деятельности, личности, обмена мнениями и опытом по вопросам реализации мер безопасности во всех сферах деятельности. Программа форума включала пленарное заседание, работу восьми секций по различным аспектам экономической безопасности, круглого стола по проблемам подготовки кадров для сферы обеспечения экономической безопасности, мастер-классов по использованию информационных систем, обеспечивающих экономическую безопасность, коммуникационную сессию по денежно-кредитной политике и кейс-турнир по финансовой безопасности для школьников.

Первый день традиционно начался с Пленарного заседания, во второй день проходили восемь секций, посвященных проблемам обеспечения экономической безопасности на разных уровнях в современных условиях и круглый стол по вопросам подготовки кадров в сфере экономики. В третий день рассматривались инструменты, используемые в бизнесе для обеспечения экономической безопасности. В заключительный день Форума была проведена коммуникационная сессия по актуальным вопросам денежно-кредитной политики Банка России. Завершился Форум кейс-турниром по финансовой безопасности для школьников. Участие в Форуме позволило более 150 участникам получить удостоверения о повышении квалификации по программе «Экономическая безопасность: вызовы и угрозы, инструментарий ее обеспечения».

Количество участников форума продолжает расти и достигло в 2024 г. 458 человек из 19 городов Российской Федерации и 3 городов стран ближнего зарубежья. Наибольшее количество участников было из города организатора — Тюмени; значительное количество представителей прибыло из Москвы, Сургута, Санкт-Петербурга, Ставрополя и других городов (рис. 1). На форуме поднимались проблемы, связанные со снижением рисков в экономической деятельности и обеспечением экономической безопасности на национальном, региональном уровнях и уровне хозяйствующего субъекта.

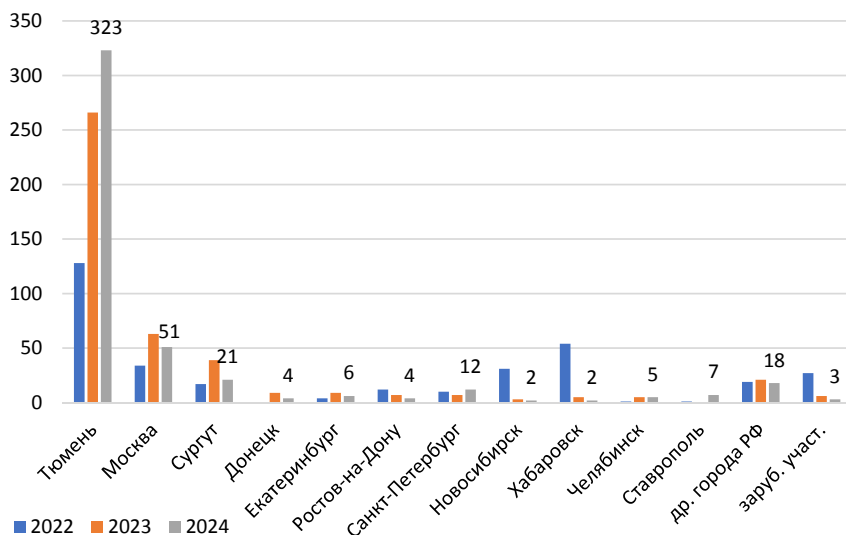


Рис. 1. Количество участников III–V Всероссийских форумов в Тюмени по экономической безопасности по городам в 2022–2024 гг. (кол-во чел.)

Источник: составлено авторами.

Fig. 1. The no. of participants of the 3–5th National Forums on Economic Security in Tyumen by cities in 2022–2024 (no. of people)

Source: compiled by the authors.

Представители образовательных учреждений сохраняют интерес к Форуму на протяжении всех лет его проведения. Самой представительной по числу участников оказалась команда организатора — ТюмГУ (57%), за ней шли представительства традиционных участников Форума — Сургутского государственного университета (5%), Финансового университета при Правительстве РФ (Финуниверситет; 5%), Санкт-Петербургского государственного экономического университета (2%), в этом году добавились представители Орловского государственного университета имени И. С. Тургенева, Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники, Байкальского государственного университета (БГУ, Иркутск), Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского и другие. Помимо них, проявили заинтересованность и вовлеченности в процесс представители государственных органов и бизнеса (рис. 2).

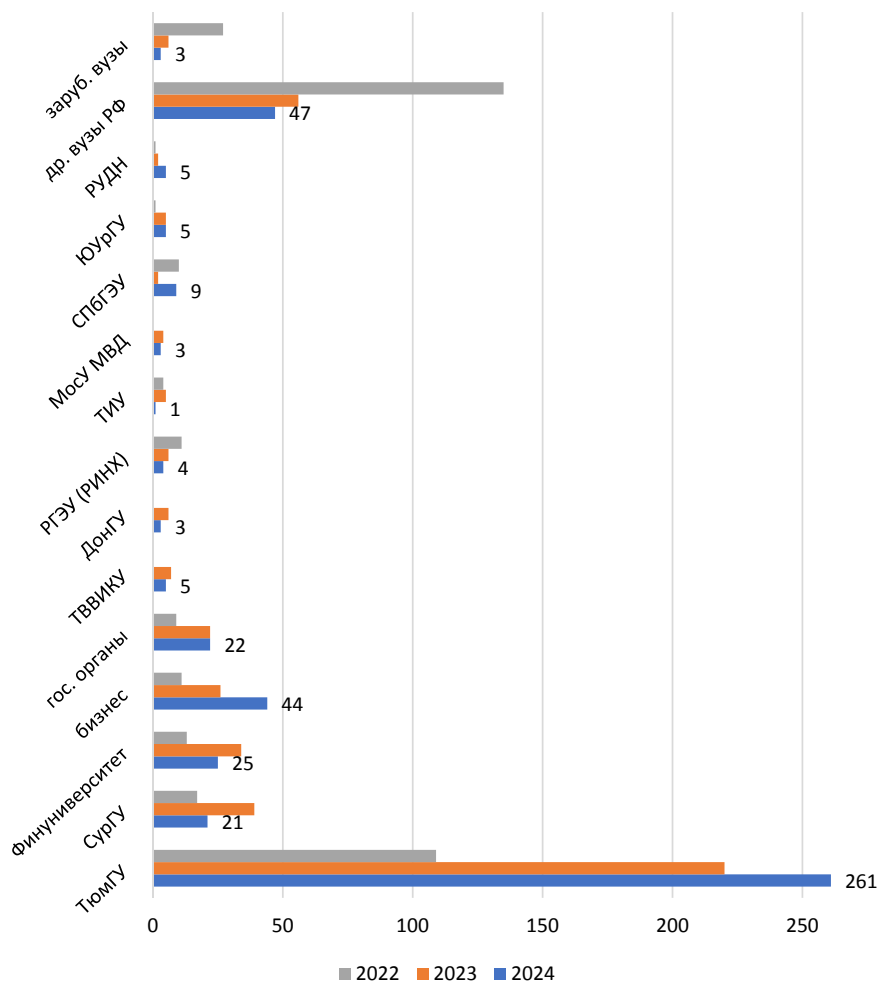


Рис. 2. Количество участников III–V Всероссийских форумов в Тюмени по экономической безопасности по образовательным учреждениям, представителям государственных органов и бизнеса в 2022–2023 гг. (кол-во чел.)

Источник: составлено авторами.

Fig. 2. The no. of participants of 3–5th National Forums on Economic Security in Tyumen by universities, representatives of government agencies and businesses in 2022–2024 (no. of people)

Source: compiled by the authors.

На пленарном заседании были заслушаны доклады, связанные с формированием, обеспечением, совершенствованием системы обеспечения экономической безопасности, обусловленные текущими процессами, как производственного, так и личного характера, а также доклады о состоянии данной сферы деятельности в Тюмени и Тюменской области.

Заместитель главы Тюмени Петр Александрович Вагин проинформировал о социально-экономическом развитии муниципального образования, отметив, что обеспечение экономической безопасности является важнейшим условием дальнейшего стабильного и успешного развития территории.

Павел Николаевич Робакидзе, директор Департамента безопасности жизнедеятельности Администрации Тюмени, отметил, что в 2023 г. зафиксировано 140 ландшафтных пожаров общей площадью 1 308 га. (в 2022 г. — 68 пожаров, в 2021 г. — 360). На территории городских лесов зафиксировано 2 пожара площадью 3,91 га (в 2022 г. — 2 пожара, в 2021 г. — 17). Но, как подчеркнул П. Н. Робакидзе, все риски, связанные с чрезвычайными ситуациями, характерными для территории Тюмени, хорошо изучены, спланированы мероприятия по действиям при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера. Обеспечение безопасности жизнедеятельности горожан является одним из важнейших направлений деятельности муниципалитета.

Директор Департамента экономики Тюменской области Максим Михайлович Скворцов рассказал о темпах социально-экономического развития Тюменской области. Объем ВРП области составил 1 720 млрд руб. или 1 071,3 тыс. руб. на душу населения, что позволило области занять 14 место среди субъектов РФ. В настоящее время фиксируются положительные тенденции в экономике. Безработица находится на рекордно низких уровнях, стабильно увеличивается численность населения, растут заработная плата и доходы населения как в номинальном, так и в реальном выражении.

О реализации политики труда и занятости населения в целях обеспечения благосостояния граждан и социально-экономического развития области доложила Ирина Ивановна Ведрова, начальник управления трудовых отношений Департамента труда и занятости населения Тюменской области.

Актуальным вопросам профилактики и противодействия коррупции в системе государственных и муниципальных закупок посвятил свое выступление Сергей Николаевич Панков, начальник управления государственных закупок Тюменской области.

Обстоятельное выступление об инициативах Банка России по противодействию кибермошенникам сделал Алексей Валерьевич Нохрин, заведующий сектором защиты информации отдела безопасности Отделения Банка России в Тюмени.

Актуальным вопросам взаимодействия государственных органов и субъектов частного сектора при противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посвятил свое выступление Андрей Львович Румянцев, заместитель руководителя Межрегионального управления Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу (Екатеринбург).

О роли таможенных органов в предотвращении и раскрытии экономических преступлений сообщил Сергей Владимирович Николаев, и. о. начальника Тюменской таможни.

Доклад о практике надзора за исполнением законодательства о противодействии коррупции в регионе представила Анастасия Игоревна Рямова, прокурор отдела по надзору за исполнением законодательства о противодействии коррупции прокуратуры Тюменской области.

Поднятые представителями государственных органов и практиков вопросы были развиты в выступлениях российских ученых. Так, д. э. н. Валерий Иванович Мунтиян, представляющий Институт исследований и экспертизы ВЭБ (Москва), посвятил свое выступление вызовам и угрозам экономической безопасности России в условиях неопределенности.

Владимир Васильевич Земсков, активный участник практически всех тюменских форумов, д. э. н., профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками Финуниверситета (Москва), рассказал о выявлении необычных операций как части деятельности агентов системы ПОД/ФТ. Особое внимание спикер уделил понятию «необычная операция», для которой, по его словам, характерны следующие особенности: она не имеет экономической цели совершения, носит запутанный характер, содержит крупную сумму сделки, предполагает обналичивание денежных средств. «Необычные операции» — это индикатор, один из инструментов, закладывающих фундамент риск-ориентированному подходу в ПОД/ФТ. Выявление необычных и подозрительных операций субъектами финансового мониторинга в ходе ПОД/ФТ, подчеркнул В. В. Земсков, является одним из ключевых аспектов антиотмывочной системы. Эффективные методы и технологии, применяемые для выявления подозрительных операций, играют важную роль в поддержании стабильности финансовой системы, предотвращении преступной деятельности и обеспечении безопасности граждан и страны в целом.

Необходимость повышения эффективности социально-экономической безопасности на примере Владимирской области рассмотрел Анатолий Иванович Гретченко, д. э. н., профессор Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова и Финуниверситета (Москва). Докладчик проанализировал динамику основных показателей, влияющих на экономическую безопасность региона. Учет этих показателей позволяет, по его мнению, выявить угрозы, к числу которых, в первую очередь, он относит депопуляцию населения и отток в столицу, преимущественно, молодого поколения. Он подчеркнул, что необходимо активно исследовать государственное регулирование социальной сферы (это касается не только Владимирской области). Первое, что необходимо сделать для повышения результативности деятельности в этом отношении, считает спикер, это скорректировать и повысить качество государственного управления на основе научных принципов и подходов. Докладчик указал основные направления повышения эффективности государственного регулирования социальной сферы, выделив в их числе следующие: повышение уровня и качества жизни населения, снижение дифференциации регионов, решение демографического кризиса в стране, увеличение среднемесячных заработных плат сотрудников, сокращение показателя бедности, содействие занятости и социальной обеспеченности граждан.

Достаточно плодотворной была работа восьми секций, на которых сделали доклады как ученые, так и обучающиеся, представляющие вузы ряда регионов.

Развитие строительной отрасли в контексте обеспечения целей устойчивого развития регионов оценил в своем выступлении Дмитрий Александрович Николаев, доцент кафедры экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве РФ.

Елена Владимировна Долькина, руководитель направления экономического отдела Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Банка России (Тюмень), рассказала об инвестициях в экономику. Особый интерес вызвала информация о развитии инструментов долгосрочных сбережений для граждан. С 1 января 2024 г. в России работает программа долгосрочных сбережений — добровольный накопительно-сберегательный продукт для граждан с участием государства.

Управлению экономической безопасностью в новой цифровой парадигме посвятила свое выступление Любовь Александровна Беляевская-Плотник, старший научный сотрудник Института экономики РАН (Москва).

Наталья Михайловна Бобошко, д. э. н., профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России имени В. Я. Кикотя (МосУ МВД России им. В. Я. Кикотя, Москва), обратила внимание на угрозы, связанные с недостаточным обеспечением организаций разработками, способными обеспечить их безопасность, подчеркнув необходимость внедрения в практику новых и перспективных методов, сформированных на основе цифровых технологий.

О возможности использования нейронных сетей в учетно-аналитическом обеспечении экономической безопасности бизнеса сообщил Игорь Викторович Матюш, доцент кафедры учета, финансов, логистики и менеджмента Полоцкого государственного университета имени Евфросинии Полоцкой (Новополоцк, Республика Беларусь). Он также изложил свое видение по формированию нейронных сетей для применения в бухгалтерском учете, анализе и прогнозировании развития организации.

Проблему противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке подняла Елена Владимировна Тоцкая, заведующий сектором информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения Банка России по Тюменской области (Тюмень). Докладчик указала на усиление роли Банка в противодействии незаконным махинациям, оперативном выявлении признаков нарушений, о которых банком предоставляются сведения в правоохранительные органы, а также о выстраивании Банком РФ, в том числе и в регионах, эффективной системы мер, направленных на противодействие нелегальной финансовой деятельности.

О роли государственной финансовой поддержки в развитии субъектов малого и среднего предпринимательства в России в условиях экономической турбулентности сообщили Наталья Алексеевна Бабурина, к. э. н., доцент кафедры экономики и финансов ТюмГУ, и Кристина Алексеевна Захарова, к. э. н., доцент, ведущий научный сотрудник кафедры экономики и финансов ТюмГУ. Для оценки роли государственной финансовой поддержки в развитии субъектов МСП в России ими был проведен эконометрический анализ и построены модели панельных данных. В качестве регрессоров, наряду с объемом субсидий, выделенных из федерального бюджета на государственную поддержку МСП, в моделировании применялись ключевые индикаторы социально-экономического развития регионов России, формирующие среду и детерминирующие развитие субъектов МСП. Результаты проведенного ими анализа показали, что практически во всех моделях значимым фактором выступает объем субсидий, выделенных из федерального бюджета на государственную поддержку МСП. Основываясь на оценках модели

с фиксированными эффектами, помимо государственной поддержки, существенными являются уровень доходов населения и уровень потребления, имеющий значение для стимулирования оборота и занятости в сфере МСП. Для изменения количества занятых в бизнесе значимым выступает также средняя продолжительность поиска работы безработными. Наряду с уровнем дохода населения, состояние рынка труда не может не сказываться на финансовых результатах деятельности организаций МСП. Однако проблема регулирования рынка труда является недостаточно разработанной, что не позволяет дать объективную оценку современного его состояния и перспектив развития. Также на оборот организаций МСП оказывает влияние инфляция.

Актуальные вопросы финансовой безопасности режима ПОД/ФТ в парадигме национальной безопасности рассмотрел в своем выступлении Владимир Николаевич Фомин, помощник генерального директора МУМЦФМ (Москва).

Об изменениях в практике обжалования действий полиции по ст. 125 УПК РФ, а также размышления о «достижении предела возможностей гражданского права» сообщил Михаил Николаевич Ляпин, арбитражный управляющий (Тюмень). Арбитражные управляющие в своей практике сталкиваются с ситуациями, которые можно квалифицировать как «достижение предела возможностей гражданского права». Пример подобных обстоятельств — выведенное транзитом движимое имущество должника с участием фирм-однодневок или номинальных физических лиц, отсутствие факта передачи конкурсному управляющему движимого имущества, зарегистрированного на должника. Обращения арбитражных управляющих в полицию с заявлениями о розыске имущества и наличии признаков преступлений не дают положительного результата. Отсюда и низкая эффективность института банкротства юридических лиц. В этой связи спикер призывает к формированию позитивной судебной практики обжалования бездействия полиции, в том числе на основе изменений в Постановление Пленума ВС РФ от 10.02.2009 № 1¹.

Тему, посвященную порядку взаимодействия ОВД и налоговых органов при расследовании налоговых правонарушений, раскрыл в своем выступлении Владимир Иванович Бобошко, д. э. н., профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета МосУ МВД России им. В. Я. Кикотя (Москва).

Управлению финансовой безопасностью личности путем формирования инвестиционного портфеля на российском рынке акций посвятила доклад Анна Викторовна Зиненко, к. т. н., доцент кафедры экономической и финансовой безопасности Сибирского федерального университета (Красноярск). Она продемонстрировала применение алгоритма классификации «дерево решений» к формированию портфеля акций. Данный метод не определяет веса акций в портфеле, а только выбирает акции, которые, согласно прогнозу модели, предполагают рост на заданный период. Алгоритм был протестирован на акциях российского индекса Московской биржи на разных временных промежутках. Результаты, согласно метрикам True Positive Rate и True Negative Rate,

¹ «О практике рассмотрения судами жалоб в порядке статьи 125 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» (ред. от 28.06.2022).

оказались не очень хорошими, однако их можно исправить, пересмотрев и дополнив набор факторов, формирующих «дерево». Автором планируется разработка приложения по применению рассмотренной модели, доступного любому инвестору, т. к. управление инвестиционным портфелем частного лица является важной составляющей финансовой безопасности личности. Правильное и научно обоснованное инвестирование позволяет получать стабильный доход, а также осуществлять накопления.

Трансформация глобального миропорядка: актуальность политико-экономического анализа безопасности — тема выступления Дмитрия Ярославовича Майдачевского, к. э. н., доцента кафедры международных отношений и таможенного дела БГУ (Иркутск).

Негативные черты теневой экономики и ее влияния на экономическую безопасность раскрыты в докладе Светланы Алексеевны Веселкиной, преподавателя кафедры экономики и бухгалтерского учета МосУ МВД России им. В. Я. Кикотя (Москва).

В рамках круглого стола в очередной раз участники форума обсудили вопросы популяризации профессии и подготовки кадров по экономической безопасности.

Ольга Анатольевна Кузьменко, к. э. н., доцент, заместитель директора Финансово-экономического института ТюмГУ, продолжила в этом году серию выступлений о реализации образовательных программ в рамках проекта «Мультипрофильное образование по модели „2+2+2“». Докладчик представила индивидуальный образовательный трек для обучающихся по специальности «Экономическая безопасность». Миграция студентов с одного профессионального направления обучения на другое, разрешенная в рамках реализации индивидуальных образовательных траекторий, после первого курса практически отсутствует, как отметила докладчик. Абсолютная и качественная успеваемость в 2023–2024 уч. г. оказалась существенно выше, чем в предшествующем 2022–2023 уч. г.

Практико-ориентированному обучению по подготовке кадров с организационно-предпринимательским мышлением посвятили свое выступление Жарадат Хасановна Арсимурзаева, координатор трека «Капитаны» в ТюмГУ от Благотворительного фонда «Капитаны», и Юлия Александровна Шумилова, к. э. н., доцент кафедры менеджмента и бизнеса ТюмГУ, руководитель образовательного трека «Капитаны» в ТюмГУ. Особенность реализации данной программы в ТюмГУ — то, что в данном случае нет привязки к определенному направлению подготовки, обучающиеся на разных направлениях работают вместе, развивая свое стратегическое мышление, в том числе и предпринимательское. В 2022–2023 уч. г. на освоение этой образовательной программы из 120 студентов было отобрано 47 с 17 направлений подготовки. За полгода студентами трека реализовано более 100 проектов, проведены и другие мероприятия.

О развитии компетенций в области устойчивого развития как актуальном тренде в бизнес-образовании сообщила Алина Александровна Вахрушина, к. э. н., старший преподаватель департамента финансового менеджмента, научный сотрудник Научно-учебной лаборатории сетевых форм организации Высшей школы бизнеса НИУ ВШЭ (Москва). Образование в интересах устойчивого развития, как считает докладчик, позволяет повысить жизнеспособность общества путем реализации конструктивных и творческих

решений глобальных проблем. Перечень компетенций в области устойчивого развития достаточно широк. К общим можно отнести системное мышление, нормативную, стратегическую, превентивную, межличностную компетентность. К специальным — знание основ нормативного контекста: регулирования ESG в РФ и в мире, ESG-финансирования, современных ESG практик; международных стандартов и требований (включая GRI, SASB.) и ряд других. Развитие указанных компетенций требует новых трансформаций в образовании, в том числе применения актуальных методов обучения. К их числу спикер относит совместное обучение (peer-to-peer learning), метод мозаики или групповой пазл (jigsaw), интеллект-карты или диаграммы связей (mind maps), проектное обучение (project-based learning) и метод кейс-стади (case study).

«„Мягкие“ навыки специалистов в сфере финансов: ожидания студентов, требования работодателей и возможности вузов» раскрыла Юлия Сергеевна Евлахова, д. э. н., доцент, заведующая кафедрой государственного экономического университета (РИНХ; Ростов-на-Дону). «Мягкие» навыки представляют собой одну из разновидностей над-профессиональных навыков, которые означают умственные и межличностные навыки, повышающие эффективность профессиональной деятельности. Докладчиком были представлены результаты финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского опроса студентов РГЭУ (РИНХ). В анкетировании приняли участие 108 чел. в возрасте от 17 лет (1 курс бакалавриата) и до 25 лет и старше (обучающиеся в магистратуре), из них 63,9% женщины и 36,1% мужчины. Для анализа требований работодателей к специалистам в сфере финансов ею были использованы результаты исследования «Разработка методологии композитного индекса удовлетворенности финансовых организаций качеством подготовки кадров для финансового рынка», подготовленного для Банка России исследовательским холдингом РОМИР. Автором сделан вывод о том, что требуется в практической деятельности и исследовательском поле совершить переход от вопроса о количестве/перечне/составе требуемых «мягких» навыков к их качественным характеристикам, включая, например, формирование профилей «мягких» навыков для определенных профессий и оценку сформированности «мягких» навыков у выпускников и работающих специалистов. Второй вывод, относящийся к контексту данного исследования, заключается в необходимости проведения опроса работодателей, являющихся субъектами финансового контроля в соответствии с Федеральным законом № 115¹, относительно их удовлетворенности качеством подготовки кадров — специальных должностных лиц и ответственных сотрудников в сфере ПОД/ФТ.

Чолпон Аскараровна Нуралиева, д. э. н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Кыргызско-Российского Славянского университета имени Б. Н. Ельцина (Бишкек), посвятила свое выступление новым образовательным подходам в подготовке специалистов в области экономической безопасности. В ее выступлении речь шла о персонализированном подходе к организации процесса обучения. Его достоинства, по мнению профессора, следующие: есть возможность самостоятельного

¹ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

выбора студентом учебного материала; выстраивания под свои потребности темпа обучения, формата заданий; оценки успешности обучения достижением цели обучающимся. Главными признаками персонализированного обучения являются мотивация, социальное строительство, совместное созидание, самопознание студентов, а формами — LiberalArts, самообразование, расширение самостоятельности студентов, дифференцированное и адаптивное обучение.

Ситуацию, сложившуюся в системе высшего образования и подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ, осветила Людмила Хасановна Боташева, к. э. н., доцент, ведущий научный сотрудник Института экономической политики и проблем экономической безопасности Факультета экономики и бизнеса Финуниверситета (Москва).

Вопросы использования PBL в образовательном процессе и профориентационной работе кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля ТюмГУ поднимали организаторы форума — Дмитрий Леонидович Скипин, к. э. н., доцент, заведующий кафедрой экономической безопасности, системного анализа и контроля ТюмГУ, и к. э. н., доцент названной кафедры Светлана Ивановна Коренкова. Дмитрий Леонидович отметил, что профориентационная работа носит содержательный и планомерный характер, она ведется постоянно, и все преподаватели кафедры задействованы в данной деятельности. В настоящее время преподаватели кафедры разработали более 10 мастер-классов на основе проблемно-ориентированного подхода. Только в 2024 г. они провели более 20 мастер-классов в онлайн и офлайн форматах, посвященных вопросам финансовой грамотности и финансовой безопасности, такие как «Борьба с уклонением от уплаты налогов: российский опыт и мировая практика», «Основы финансовой безопасности в сети интернет», «Мошенничество в финансовой сфере» и ряд других.

Большой интерес участников Форума вызвали мастер-классы по информационным системам в экономической безопасности.

Аналитическому сервису Saby Profile для детальной проверки контрагентов и физических лиц посвятила свое выступление Диана Викторовна Погодина, руководитель направления Saby Profile ООО «Компания „Тензор“» (Ярославль).

Иван Мельков, специалист управления по работе с партнерами Группы «Интерфакс» (Москва), раскрыл понятие налогового комплаенса в контексте должной осмотрительности. Он показал возможности СПАРК-Интерфакс в оценке рисков должной осмотрительности хозяйствующего субъекта при выборе контрагентов. Представленные кейсы продемонстрировали, как используется СПАРК-Интерфакс в минимизации рисков при выборе контрагентов, а также при возникновении спорных ситуаций в применении принципа коммерческой осмотрительности для обоснования работы с контрагентом посредством представления результатов отчетов из системы СПАРК. Также И. Мельников отметил, что компания должна быть внимательна и осмотрительна в своих финансовых операциях, что способствует созданию доверия не только со стороны контрагентов, но и налоговых органов и инвесторов.

Новые возможности сервиса проверки контрагентов под названием «Дельта Безопасность» охарактеризовал Линар Тимербулатов, руководитель отдела продаж ЦИТ «Дельтаинком» (Казань).

Илья Владимирович Петухов, директор департамента регионального развития, рассказал об аналитических продуктах компании СТК (Специальные технологии контроля; Москва) в контексте корпоративной безопасности бизнеса. Компания предлагает комплексный аудит и проектирование систем безопасности; поставку, настройку и сервисное обслуживание систем безопасности любой сложности; аутсорсинг и консультирование по вопросам корпоративной безопасности.

Выступление под названием «Все/ё под контролем!», представленное старшим менеджером по работе с партнерами проектного офиса «StaffCop» (Новосибирск) Сергеем Викторовичем Янушко, было посвящено расследованиям реальных инцидентов внутренней безопасности из работы его компании. Выступающий представил кейсы «Телефонные мошенники», «Жадный сотрудник у туроператора», «Перекупщики билетов на спортивные мероприятия», «Невозвращенцы», «Слив заказов конкурентам» и ряд других. Докладчик описал преимущества системы StaffCopEnterprise по сравнению с другими способами обеспечения экономической безопасности организации.

Содержательной была коммуникационная сессия по итогам заседания Совета директоров Банка России «Экономика Тюменской области и решение Банка России по ключевой ставке 26.04.2024».

О региональном аспекте денежно-кредитной политики в новых условиях рассказала Елена Геннадьевна Никитина, управляющая Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Банка России. Она отметила, что основная задача сейчас — это ценовая стабильность — низкая инфляция для устойчивого роста экономики. И достичь ее можно продолжительным периодом жестких денежно-кредитных условий. Банк России сохраняет ключевую ставку 16% годовых. Принятие решения по ключевой ставке основывается на комплексном анализе и прогнозе экономической ситуации, в том числе по регионам России. Экономическая ситуация в Тюменской области благополучнее, чем в стране в целом: годовая инфляция в области ниже, чем по России, на 1,3%, темпы строительства жилья превышают общероссийские в 12 раз, а прирост продаж в розничной торговле — в 1,7 раза. Загрузка производственных мощностей в регионе остается высокой. Безработица на исторически низком для региона уровне. Предприятия повышают зарплаты для удержания работников. Условия кредитования бизнеса жесткие, темп роста корпоративных кредитов замедлился. Такая же тенденция и по потребительским кредитам и ипотеке. Вклады населения растут быстрее из-за повышения депозитных ставок.

Выступление представителя научного-исследовательского сообщества, Ольги Сергеевны Мирошниченко, д. э. н., профессора кафедры экономики и финансов ТюмГУ, было посвящено ключевой ставке Банка России и финансовому поведению домохозяйств юга Тюменской области. Она проследила зависимость ключевой ставки и кредитования, отметив темпы прироста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам по потребительским и ипотечным жилищным займам. При увеличении ключевой ставки отмечается сокращение кредитования физических лиц, однако темп снижения в марте 2024 г. замедлился. Анализ динамики банковских вкладов в связи с изменением ключевой ставки показывает, что ее увеличение не сопровождается приростом средств

физических лиц в банках, сберегательная модель поведения не сформирована. Между ключевой ставкой и инфляционными ожиданиями ученая заметила определенную связь. Так, после увеличения 30.10.2023 ключевой ставки до 15% уже через месяц отмечается начало снижения инфляционных ожиданий населения, которое продолжилось после увеличения 18.12.2023 ключевой ставки до 16%, что при сохранении тренда, считает исследователь, будет способствовать достижению целей регулятора.

В завершении Форума преподавателями кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля ТюмГУ был организован и проведен кейс-турнир по финансовой безопасности для школьников. Школьники погрузились в мир увлекательных и запутанных финансовых историй и разгадывали кейс в обучающей системе по осуществлению финансовых расследований — «Графус», спроектированной МУМЦФМ. Работа в данной системе дает возможность участникам определять связи между рассматриваемыми объектами, устанавливать траектории движения средств, выявлять пути вывода денежных средств, полученных незаконным способом, а также осуществлять визуализацию схем получения теневых денежных доходов. Данная система в игровой форме учит ребят логически мыслить, помогает развивать знания в области финансовых технологий и финансовой безопасности.

Итоги форума свидетельствуют о заинтересованности участников в таких встречах. Участники отмечают, что взаимодействие практиков, ученых и обучающихся способствует формированию политики экономической безопасности и разработке мер по ее реализации на практике.

Информация об авторах

Дмитрий Леонидович Скипин, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономической безопасности, системного анализа и контроля, модератор панельной дискуссии, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
d.l.skipin@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5840-5789>

Татьяна Александровна Кольцова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля, член оргкомитета форума, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия
t.a.kolcova@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7849-5010>