

NIION 2016-0071  
MOSURED 77/27-018

ISSN 2449-2310 (Print)  
ISSN 2720-7943 (Online)



# International Journal WORLD ECONOMY: SECURITY PROBLEMS

Международный журнал  
Мировая экономика:  
проблемы безопасности

1

2024

### Editorial Board

### Редакционная коллегия

**G.D. Abuselidze**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Г.Д. Абуселидзе**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**T.N. Agarova**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Т.Н. Агапова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**Yu.T. Akhvlediani**,  
doctor of economic sciences, professor,  
member of RANS  
(Russian Federation)  
**Ю.Т. Ахвледиани**,  
доктор экономических наук, профессор,  
академик РАЕН  
(Российская Федерация)

**M.Yu. Arkhipova**  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**М.Ю. Архипова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**P.A. Boyko**,  
doctor of economical sciences, professor  
(Russian Federation)  
**П.А. Бойко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.M. Bezdenezhnykh**  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**В.М. Безденежных**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.S. Belgorodsky**,  
Rector of the Russian State University  
A.N. Kosygina (Chairman of the Academic  
Council), twice winner of the RF Government  
Prize in the field of science and technology,  
Vice president of the National Academy of  
Fashion Industry, Honorary member of the  
Russian Academy of Arts, doctor of  
sociological sciences, professor  
**В.С. Белгородский**,  
ректор ФГБОУ ВО РГУ  
им. А.Н. Косыгина, дважды лауреат премии  
Правительства РФ в области науки и  
техники, Вице-президент Национальной  
Академии Индустрии Моды, Почетный член  
Российской Академии художеств, доктор  
социологических наук, профессор

**V.I. Boboshko**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**В.И. Бобошко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.M. Boboshko**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Н.М. Бобошко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**I.I. Bogataya**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**И.И. Богатая**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**R.P. Bulyga**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Р.П. Булыга**,  
доктор экономических наук, профессор

**A.D. Burikin**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**А.Д. Бурькин**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**P.G. Grabovoy**,  
doctor of economic sciences, associate  
professor  
(Russian Federation)  
**П.Г. Грабовой**,  
доктор экономических наук, доцент  
(Российская Федерация)

**I.V. Groshev**,  
doctor of economic sciences, doctor  
of psychologic sciences, Honored worker of  
science of Russia, professor Laureate  
of the prize of the Government  
of the RF in the education  
**И.В. Грошев**,  
доктор экономических наук, доктор  
психологических наук, заслуженный  
деятель науки РФ, профессор лауреат  
премии Правительства РФ в области науки  
и техники, лауреат премии Правительства  
РФ в области образования  
(Российская Федерация)

**L.P. Dashkov**,  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored worker of higher school of Russia,  
member of RANS  
**Л.П. Дашков**,  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный работник высшей школы РФ,  
академик РАЕН

**A.F. Dyatlova**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**А.Ф. Дятлова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.Ya. Zakharov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**В.Я. Захаров**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**E.V. Zenkina**,  
doctor of economic sciences  
(Russian Federation)  
**Е.В. Зенкина**,  
доктор экономических наук  
(Российская Федерация)

**D.A. Endovisky**,  
doctor of economical sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Д.А. Ендовицкий**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.G. Kameneva**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Н.Г. Каменева**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**J.A. Kevorkova**  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Ж.А. Кеворкова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.G. Kogdenko**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**В.Г. Когденко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**E.N. Kolesnikova**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**Е.Н. Колесникова**,  
экономических наук, доцент  
(Российская Федерация)

**M.A. Komarov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)  
**М.А. Комаров**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**M.E. Kosov**,  
candidate of economic sciences, associate  
professor PhD (Brit) associate Professor of  
the Department of public Finance of the  
Financial University under the Government of  
the Russian Federation  
**М.Е. Косов**,  
кандидат экономических наук, доцент, PhD  
(Brit), доцент Департамента общественных  
финансов Финансового университета при  
Правительстве РФ

**E.I. Kuznetsova**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Е.И. Кузнецова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.P. Kupreshchenko**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Н.П. Купрещенко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**A.N. Litvinenko**,  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored economist of Russia,  
(Russian Federation)

**А.Н. Литвиненко**,  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный экономист РФ,  
(Российская Федерация)

**S.Ya. Lebedev**,  
doctor of legal sciences, professor,  
Honoured lawyer of the Russia

**С.Я. Лебедев**,  
доктор юридических наук, профессор,  
заслуженный юрист РФ

**I.A. Mauburov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**И.А. Майбуров**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.V. Mantusov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**В.В. Мантусов**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**M.V. Melnik**,  
doctor of economic sciences, Honored worker  
of science of Russia, professor

**М.В. Мельник**,  
доктор экономических наук,  
заслуженный деятель науки РФ, профессор  
(Российская Федерация)

**V.S. Osipov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**В.С. Осипов**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**T.V. Papaskiri**,  
doctor of economical sciences, candidate  
of agricultural sciences, professor  
(Russian Federation)

**Т.В. Папаскири**,  
доктор экономических наук, кандидат  
сельскохозяйственных наук, профессор  
(Российская Федерация)

**G.V. Polyak**,  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored worker of science of Russia, member  
of RANS

**Г.В. Поляк**,  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный деятель науки РФ, академик  
РАЕН

**L.M. Preigerman**,  
doctor of physical and mathematical sciences,  
professor  
(Russian Federation)

**Л.М. Прейгерман**,  
доктор физико-математических наук,  
профессор  
(Российская Федерация)

**S.V. Raevskiy**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**С.В. Раевский**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**A.G. Svetlakov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**А.Г. Светлаков**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**S.G. Simagina**,  
doctor of economic sciences, associate  
professor  
(Russian Federation)

**С.Г. Симагина**,  
доктор экономических наук, доцент  
(Российская Федерация)

**I.M. Sinyayeva**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**И.М. Синяева**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**D.E. Sorokin**,  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored worker of higher school  
of Russia, member of RANS

**Д.Е. Сорокин**,  
доктор экономических наук, профессор,  
член корреспондент РАН  
(Российская Федерация)

**A.E. Suglobov**,  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored economist of Russia, honored  
worker of science of Russia,  
(Russian Federation)

**А.Е. Суглобов**,  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный экономист РФ,  
заслуженный деятель науки России  
(Российская Федерация)

**T.Sh. Tinikashvili**,  
doctor of economic sciences, professor,  
honored worker of science of the Russian  
Federation

**Т.Ш. Тиникашвили**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**I.Y. Timofeeva**,  
doctor of economic sciences  
(Russian Federation)

**М.Ю. Тимофеева**,  
доктор экономических наук  
(Российская Федерация)

**M.A. Fedotova**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**М.А. Федотова**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**A.A. Khachaturian**,  
professor of the department of economic  
theories and military economics,  
honored worker of science of Russia,  
doctor of economics, professor

**А.А. Хачатурян**,  
профессор кафедры экономических  
теорий и военной экономики,  
заслуженный деятель науки РФ,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.V. Tskhadadze**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Н.В. Цхададзе**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**Y.A. Tshipkin**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Ю.А. Цыпкин**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.E. Usanov**,  
doctor of law, professor  
(Russian Federation)

**В.Е. Усанов**,  
доктор юридических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**L.N. Usenko**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Л.Н. Усенко**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**A.Yu. Chalova**,  
candidate of economic sciences, associate  
professor

**А.Ю. Чалова**,  
кандидат экономических наук, доцент

**A.A. Shkuta**,  
doctor of economic sciences, professor

**А.А. Шкута**,  
доктор экономических наук, профессор

**V.F. Sharov**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**В.Ф. Шаров**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**V.T. Chaуa**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**В.Т. Чая**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.M. Chepurnova**,  
doctor of legal sciences, professor,  
Honored lawyer of Russia  
(Russian Federation)

**Н.М. Чепурнова**,  
доктор юридических наук, профессор,  
заслуженный юрист РФ  
(Российская Федерация)

**N.V. Chikladze**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Н.В. Чихладзе**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**A.A. Khachaturian**,  
doctor of economical sciences, professor  
(Russian Federation)

**А.А. Хачатурян**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**S.V. Shmanev**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**С.В. Шманев**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

**N.D. Eriashvili**,  
candidate of historical sciences,  
candidate of law, doctor of economics,  
professor, laureate of the Russian Federation  
Government prize in  
Science and Technology, Laureate  
of the prize of the Government  
of the RF in the education  
(Russian Federation)

**Н.Д. Эриашвили**,  
кандидат исторических наук,  
кандидат юридических наук, доктор  
экономических наук, профессор, лауреат  
премии Правительства РФ  
в области науки и техники,  
лауреат премии Правительства РФ  
в области образования  
(Российская Федерация)

**N.I. Yashina**,  
doctor of economic sciences, professor  
(Russian Federation)

**Н.И. Яшина**,  
доктор экономических наук, профессор  
(Российская Федерация)

## CONTENTS 1 / 2024

Registration certificate

**404499262**

**registration date 8/13/2015**

*Chief editor of Joint editorial*

**N.D. Eriashvili,**

candidate of historical sciences,  
candidate of law, doctor of economics,  
professor, laureate of the Russian  
Federation Government prize in  
Science and Technology, Laureate  
of the prize of the Government  
of the RF in the education

**E-mail:** professor60@mail.ru

**A. Kldeiseli**

44 A. Kazbegi Avenue, Tbilisi,  
0186, Righteous Georgia  
Tel./Fax: +995322421207/08  
**E-mail:** sama\_saqartvelo@mail.ru

*Science Editors*

**S.G. Simagina,** doctor of economic  
sciences, associate professor

**A.E. Suglovov,**

Honored economist of Russia,  
doctor of economic sciences,  
professor

**M.E. Kosov,**

candidate of economic sciences,  
PhD (Brit) associate Professor of  
the Department of public Finance  
of the Financial University under  
the Government of the Russian  
Federation

**E-mail:** kosovme@mail.ru

### **Representations**

*in Russia:*

**V.N. Zakaidze**

*CEO of publishing house*

«UNITY-DANA»

Irina Levchenko 1,

Moscow, 123298

Tel./fax: +7(499)740-60-14/15

**E-mail:** unity@unity-dana.ru

Tel.: +7(499)195-90-36

*in Israel:*

**L.N. Tepman,**

doctor of economical sciences,  
professor

3, Tze'Elim, Yokneam

**E-mail:** tepmn32@list.ru

*in Republic of Kazakhstan:*

**I.T. Chariev,**

doctor of pedagogical sciences,  
professor, academician  
of the IASP

30, Gagarin str., Shymkent

Tel.: +77012608938

**E-mail:** ergash-39@mail.ru

**www.unity-dana.ru**

**www.niion.org**

<b>E.V. Zautorova.</b> Economic crime and remote crimes against citizens	<b>5</b>
<b>N.P. Kupreschenko, A.M. Uspun.</b> The impact of unemployment on the economic security of the Russian Federation	<b>9</b>
<b>A.V. Orlov.</b> Analysis of the implementation of anti-inflationary policy directions in the Russian Federation	<b>13</b>
<b>N.V. Shcheglova.</b> Relationships and interdependencies of economic security and trends in the state of human potential in the region	<b>17</b>
<b>E.V. Borisova.</b> Current issues of detection and investigation of cyberbullying in modern conditions	<b>22</b>
<b>E.V. Egorova, K.A. Taran.</b> The powers of the internal affairs bodies to control taxes in order to ensure economic security	<b>27</b>
<b>M.M. Miloslavskaya, V.A. Shichkin.</b> The impact of electronic money on the Russian economy	<b>32</b>
<b>D.V. Azotov.</b> Problems of investigating economic crimes related to cryptocurrency	<b>35</b>
<b>D.A. Sedin.</b> Analysis and forecasting of factors affecting the economic security of the Russian Federation in modern conditions	<b>39</b>
<b>V.M. Redkous.</b> Some issues of legislative provision of economic security in the CIS member States	<b>42</b>
<b>A.A. Soboleva.</b> Modern trends in the shadowization of economic processes in agriculture	<b>50</b>
<b>D.A. Matskevich.</b> The role of automated accounting data in identifying economic crimes	<b>55</b>
<b>S.A. Agapov.</b> Analysis of the main directions of the budget, tax and customs tariff policy of the Russian Federation	<b>58</b>
<b>A.V. Minakov, N.D. Eriashvili.</b> Strategic priorities for ensuring the economic security of the territories of Russia	<b>63</b>
The role of investments in the functioning of the economy	<b>72</b>
<b>V.M. Redkous.</b> Legal regulation of the application of special restrictive measures (the experience of the Republic of Belarus)	<b>76</b>
<b>G.G. Smirnov.</b> Digital transformation of the ministry of internal affairs of Russia in the context of technical and personnel shortages	<b>80</b>
<b>E.S. Fedorov.</b> Machine learning approaches for early warning systems in finance	<b>85</b>

## СОДЕРЖАНИЕ 1 / 2024

Свидетельство о регистрации  
**404499262**

**дата регистрации 8/13/2015**

*Главный редактор  
объединенной редакции*

**Н.Д. Эриашвили**,  
кандидат исторических наук,  
кандидат юридических наук, доктор  
экономических наук, профессор,  
лауреат премии Правительства РФ  
в области науки и техники,  
лауреат премии Правительства РФ  
в области образования  
**E-mail:** professor60@mail.ru

**А. Клдеисели**  
0177 Тбилиси, пр. Александра  
Казбеги, д. 44, Справедливая Грузия  
Тел./факс: +995322421207/08  
**E-mail:** sama\_saqartvelo@mail.ru

**Представительства**  
в России:

**В.Н. Закаидзе**  
*Генеральный директор  
издательства «ЮНИТИ-ДАНА»*  
123298 Москва,  
ул. Ирины Левченко, д. 1  
Тел./факс: +7(499)740-60-14/15  
**E-mail:** unity@unity-dana.ru

*Научные редакторы*

**С.Г. Симагина**,  
доктор экономических наук, доцент

**А.Е. Суглобов**,  
заслуженный экономист РФ, доктор  
экономических наук, профессор

**М.Е. Косов**,  
кандидат экономических наук,  
доцент, PhD (Brit), доцент  
Департамента общественных  
финансов Финансового университета  
при Правительстве РФ  
**E-mail:** kosovme@mail.ru

*в Израиле:*

**Л.Н. Тепман**,  
доктор экономических наук,  
профессор  
Июкнеам, ул. Цеелим, д. 8  
**E-mail:** tepmn32@list.ru

*в Республике Казахстан:*

**И.Т. Чариев**,  
доктор педагогических наук,  
профессор, академик МАНПО  
г. Шемкент, ул. Гагарина, д. 30, кв. 57  
Тел: +77012608938  
**E-mail:** ergash-39@mail.ru

Редакция и внешние рецензенты не  
несут ответственности за качество,  
правильность и корректность  
цитирования произведений авторами  
статей. Ответственность за качество,  
правильность и корректность  
цитирования произведений  
**несут исключительно авторы  
опубликованных материалов.**

**www.unity-dana.ru**  
**www.niion.org**

<b>Э.В. Зауторова.</b> Экономическая преступность и дистанционные преступления против граждан	<b>5</b>
<b>Н.П. Купрещенко, А.М. Успун.</b> Влияние безработицы на экономическую безопасность Российской Федерации	<b>9</b>
<b>А.В. Орлов.</b> Анализ реализации направлений антиинфляционной политики в Российской Федерации	<b>13</b>
<b>Н.В. Щеглова.</b> Взаимосвязи и взаимозависимости экономической безопасности и тенденций состояния человеческого потенциала региона	<b>17</b>
<b>Е.В. Борисова.</b> Актуальные вопросы выявления и расследования кибермошенничеств в современных условиях	<b>22</b>
<b>Е.В. Егорова, К.А. Таран.</b> Полномочия органов внутренних дел по контролю налогов в целях обеспечения экономической безопасности	<b>27</b>
<b>М.М. Милославская, В.А. Шичкин.</b> Влияние электронных денежных средств на экономику России	<b>32</b>
<b>Д.В. Азотов.</b> Проблемы расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой	<b>35</b>
<b>Д.А. Седин.</b> Анализ и прогнозирование факторов, влияющих на экономическую безопасность Российской Федерации в современных условиях	<b>39</b>
<b>В.М. Редкоус.</b> Некоторые вопросы законодательного обеспечения экономической безопасности в государствах — участниках СНГ	<b>42</b>
<b>А.А. Соболева.</b> Современные тенденции теневизации хозяйственно-экономических процессов в сельском хозяйстве	<b>50</b>
<b>Д.А. Мацкевич.</b> Роль данных автоматизированного бухгалтерского учета в выявлении экономических преступлений	<b>55</b>
<b>С.А. Агапов.</b> Анализ основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации	<b>58</b>
<b>А.В. Минаков, Н.Д. Эриашвили.</b> Стратегические приоритеты обеспечения экономической безопасности территории России	<b>63</b>
<b>Д.Д. Назарьева.</b> Особенности функционирования инвестиций в экономике	<b>72</b>
<b>В.М. Редкоус.</b> Правовое регулирование применения специальных ограничительных мер (опыт Республики Беларусь)	<b>76</b>
<b>Г.Г. Смирнов.</b> Цифровая трансформация МВД России в разрезе проблем технического и кадрового дефицита	<b>80</b>
<b>Е.С. Федоров.</b> Подходы машинного обучения для систем раннего предупреждения в финансах	<b>85</b>

УДК 343  
ББК 88

© Э.В. Зауторова. 1/2024

## Экономическая преступность и дистанционные преступления против граждан\*

**Эльвира Викторовна Зауторова,**

профессор кафедры юридической психологии и педагогики Вологодского института права и экономики ФСИН России, ведущий научный сотрудник НИИ ФСИН России, доктор педагогических наук, профессор, член-корреспондент Международной академии наук педагогического образования

E-mail: elvira-song@mail.ru

**Научная специальность:** 5.1.4 — Уголовно-правовые науки

**Для цитирования.** Э.В. Зауторова. Экономическая преступность и дистанционные преступления против граждан // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 5—8.

**Аннотация.** В настоящее время значительное место в рейтинге преступлений занимают дистанционные преступления против граждан, среди которых с каждым годом все больше и больше пострадавших, лишившихся своих финансовых сбережений путем обмана и мошеннических действий. Дистанционные преступления являются относительно новым термином, который указывает, что преступные действия совершены бесконтактным способом (Интернет, телефон, сотовая связь), а предметом данных преступлений являются исключительно только денежные средства. Как отмечают оперативные работники подразделений органов внутренних дел по борьбе с указанными мошенничествами, что раскрыть их очень трудно. В процессе совершения мошеннических действий преступник воздействует на сознание человека обманным способом, вводит его в заблуждение, держит в напряжении, используя различные способы психологического влияния и давления на человека. В статье представлены группы мошенничества, совершенные дистанционным способом. Данные преступления требуют своевременного проведения оперативно-розыскных мероприятий, но раскрытие дистанционных преступлений, к сожалению, остается недостаточно эффективным.

**Ключевые слова:** правоохранительные органы, преступления против граждан, экономическая преступность, дистанционные преступления, мошеннические действия

## Economic crime and remote crimes against citizens

**Elvira V. Zautorova,**

is a professor at the department of legal psychology and pedagogy of the Vologda institute of law and economics of the Federal Penitentiary Service of Russia, a leading researcher at the Research Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia, doctor of pedagogical sciences, professor, corresponding member of the International academy of sciences of pedagogical education

E-mail: elvira-song@mail.ru

**Abstract.** Currently, remote crimes against citizens occupy a significant place in the crime rating, among which every year there are more and more victims who have lost their financial savings through deception and fraudulent actions. Remote crimes are a relatively new term that indicates that criminal acts were committed in a contactless way (Internet, telephone, cellular communication), and the subject of these crimes is exclusively money. As noted by the operational staff of the departments of internal affairs bodies to combat these frauds, it is very difficult to disclose them. In the process of committing fraudulent actions, the criminal affects a person's consciousness in a deceptive way, misleads him, keeps him in suspense, using various methods of psychological influence and pressure on a person. The article presents groups of fraud committed remotely. These crimes require timely operational investigative measures, but the disclosure of remote crimes, unfortunately, remains insufficiently effective

**Keywords:** law enforcement agencies, crimes against citizens, economic crime, remote crimes, fraudulent actions

**For citation:** Zautorova E.V. Economic crime and remote crimes against citizens //

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

Приоритетным направлением деятельности правоохранительных органов является борьба с преступностью, защита прав и законных интересов граждан, обеспечение единства правового пространства страны. При этом особое место среди преступлений занимают уголовные преступления в сфере экономической деятельности.

Так, характеризуя состояние преступности в Российской Федерации за январь-сентябрь 2023 года МВД Российской Федерации отмечает, что подразделениями органов внутренних дел в текущем году выявлено 82,8% от общего количества зарегистрированных преступлений экономической направленности и 77,3% криминальных деяний коррупционного характера. К тому же с использованием информационно-телекоммуникационных технологий совершается каждое третье преступление. В этой сфере зарегистрировано на 29,2% преступлений больше, чем в январе-сентябре прошлого года [2].

Опираясь на статистику, необходимо особо выделить такой распространенный сегодня вид экономических преступлений, как мошенничество. Действительно, в настоящее время значительное место в рейтинге преступлений занимают дистанционные преступления против граждан, среди которых с каждым годом все больше и больше пострадавших, лишившихся своих финансовых сбережений путем обмана и мошеннических действий. Отмечено, что наиболее активно совершались дистанционные преступления с территории Ленинградской, Московской, Новосибирской, Оренбургской, Ростовской, Самарской, Свердловской, Челябинской областей, Краснодарского края и Республики Коми и Республики Татарстан [1; 2].

Дистанционные преступления являются относительно новым термином, который указывает, что преступные действия совершены бесконтактным способом (Интернет, телефон, сотовая связь), а предметом данных преступлений являются исключительно только денежные средства. Как отмечают оперативные работники подразделений органов внутренних дел по борьбе с указанными мошенничествами, что раскрыть их очень трудно.

Как правило, преступник и пострадавший находятся на очень большом расстоянии друг от друга. Так, сегодня в наибольшей степени

распространены преступления, ведущие свой след в Украину, а также из различных регионов РФ, от лиц, отбывающих наказание в подразделениях ФСИН России или вообще от не судимых лиц, получивших практику в сети Интернет. При этом преступники мастерски используют в своих целях недостатки в обеспечении безопасности в сфере применения современных средств связи и сети Интернет. Они быстро адаптируются к новым условиям, средствам противодействия данным преступным деяниям, постоянно появляются новые методы хищений путем обмана граждан, в связи с этим эти преступления очень многообразны по видам и отличаются динамикой и своими быстрыми изменениями.

Так, сегодня новые технологии позволяют полностью менять номера телефонов и голоса людей (например, сын попросил денег «его голосом» на день рождение друга), или человек видит лицо, то есть видеоизображение и слышит голос близкого человека (как тут не поверить!) о просьбе перевести деньги на определенную карту или счет. Все происходит быстро и чтобы «спасти» родственника, человек самолично пересылает финансовые средства.

В процессе совершения мошеннических действий преступник воздействует на сознание человека обманным способом, вводит его в заблуждение, держит в напряжении, иногда (как пойдет по «сценарию») использует угрозы и виды расплаты за непослушание. Для этого приводит какие-либо факты из жизни потенциальной жертвы (или просто случайно угадывает их). Попытки склонить пострадавшего к передаче финансовых средств удаленным образом часто имеют успех, а похищенные деньги перечисляют дистанционным преступникам сами пострадавшие.

При этом преступники осуществляют жесткий контроль, боясь потерять наживу, не разрешают человеку класть трубку, при этом постоянно его держат в напряжении: пострадавший постоянно общается то со «следователем», то с «представителем Центрального банка или службы безопасности, которые несут «полную финансовую ответственность за личные средства человека». Также с будущей жертвой может «говорить» сотрудник портала Государственных услуг, сообщивший о заявках на кредиты из разных финансовых органи-

заций, то это представитель военной прокуратуры, если «деньги хотели перевести на поддержку Украины и человек может стать обвиняемым в государственной измене» и т.д.

При этом они для большего усыпления бдительности и потери уверенности человека высылают служебные удостоверения, подтверждающие службу в правоохранительных органах, включают видеосвязь при разговоре на фоне портрета президента, «делятся» перехваченными телефонными разговорами якобы банковских служащих, где упоминаются имена и фамилии жертв. Также преступники предупреждают о возможном наказании о разглашении хода следствия, просят оставить голосовое сообщение как подтверждение этого (своеобразная клятва человека, которого записывают и периодически высылают как напоминание самой жертве). Также преступники высылают повестки в кабинеты местной прокуратуры на отдаленные число, аргументируя, что после окончания «операции» необходимо подписать все документы лично, а также используют другие способы психологического влияния и давления на человека [4].

Это может осуществляться различными способами: получение доступа к счету банковской карты через мобильный телефон, к которому «привязана» карта и с которой впоследствии похищаются деньги, или компенсация за приобретенные товары, помощь родственнику, попавшему в беду, перевозка и перехват дорогостоящих грузов т.д.

При этом условно все мошенничества, совершенные дистанционным способом, можно разделить на следующие группы:

1) те, которые совершены с использованием средств сотовой связи и сети Интернет. Предлогами служат, например, разблокировка банковской карты, компенсация от Пенсионного фонда или компенсация за ранее приобретенные медицинские препараты или товары на Интернет-площадках и магазинах и т.д.;

2) мошенничества, которые совершены с использованием средств сотовой связи и непосредственного контакта с потерпевшим. Предлогом может служить ложная информация о том, что родственник попал в беду, полицию, дорожно-транспортное происшествие и т.д. и ему необходима срочная финансовая помощь;

3) и мошенничества, которые совершены только с использованием Интернет-ресурсов. Предлоги обычно такие, как покупка / продажа товара из различных Интернет-магазинов, используются при этом «зеркальные», то есть схожие с оригинальными, сайты; или это может быть взлом страниц в социальных сетях и просьбы перечислить деньги от имени пользователя страницы [3].

Данные преступления требуют своевременного проведения оперативно-розыскных мероприятий, при этом важно последовательное получение информации от финансовых учреждений, Интернет-провайдеров и операторов сотовых связей по возбужденному уголовному делу. Как показала практика, главными критериями для эффективного и положительного итога раскрытия преступлений данного вида — это максимально самый короткий период от момента получения информации о преступлении и до начала работы используемых преступниками технических средств. Также определяющим в раскрытии преступлений будет проведение оперативно-розыскных мероприятий в регионе нахождения подозреваемого, а это всегда бывает сложно из-за огромных расстояний между преступником и потерпевшим. Немаловажным является и своевременные сведения о движении денежных средств в расследуемом уголовном деле.

Оперативная обстановка по линии раскрытия и профилактики мошенничеств данного вида находится под контролем, раскрытие дистанционных преступлений, к сожалению, остается недостаточно эффективным. Министерство внутренних дел Российской Федерации использует возможные попытки для минимизации дистанционной преступности: создаются дополнительные силы и средства, повышается квалификация действующих сотрудников правоохранительных органов, привлекаются в оперативно-розыскную деятельность сотрудники других подразделений (экспертно-криминалистического подразделения, специалисты в сфере информационных технологий и др.).

Осуществляется и научно-методическая поддержка деятельности сотрудников. Это разработка методических и эффективных научных рекомендаций по противодействию рассматриваемых преступлений для раскрытия

дистанционных мошенничеств и т.д. Поэтому необходимо анализировать сложившуюся ситуацию, обобщать и сопоставлять ее для использования выработки мер противодействия и в целях предупреждения дистанционных преступлений.

Необходимо сокращать сроки исполнения запросов органов полиции путем расширения электронной переписки. При этом осуществляется обмен фото и видеофайлов с банковско-кредитными организациями, операторами сотовой связи и т.д. Также важно активнее использовать практику закрепления за расследованием дел о мошенничестве общеуголовной направленности конкретных следователей, а возможно в такой ситуации создавать специализированные следственные подразделения. Обязательными в сложившейся ситуации будут являться мероприятия, организуемые совместно с управлениями ФСИН России по выявлению и пресечению фактов незаконного проноса на территорию исправительных учреждений и следственных изоляторов мобильных телефонов, использования осужденными сим-карт, телефонов и других средств связи.

Важно проводить активнее работу по просвещению населения: листовки, буклеты, беседы с участковыми, информирование в СМИ, создание специальных сайтов «Стоп, мошенники!» и т.д. Данные меры положительно скажутся на эффективности оперативного расследования уголовных дел дистанционной направленности и сокращению преступности в этой сфере.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гумаров И.А., Саетгараев В.Ф. Некоторые проблемы организации работы оперативных подразделений органов внутренних дел по противодействию мошенничествам общеуго-

ловной направленности // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2018. Т. 9. № 2. С. 224—230.

2. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь — сентябрь 2023 года. URL. <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (дата обращения 22.11.2023).

3. Кудрявцев Р.В. Организация деятельности по раскрытию дистанционных мошенничеств // Молодой ученый. 2019. № 24 (262). С. 218—221.

4. Мерецкий Н.Е., Жерднв П.А. Некоторые особенности хищений денежных средств со счетов граждан при использовании услуги «Мобильный банк» // Вестник Дальневосточного юридического института МВД России. 2017. N 3(40). С. 140—146.

#### References

1. Gumarov I.A., Saetgaraev V.F. Some problems of organizing the work of operational units of internal affairs bodies to combat fraud of a general criminal nature // Bulletin of the Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2018. Vol. 9. No. 2. pp. 224—230.

2. Brief description of the state of crime in the Russian Federation for January — September 2023. URL. <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (date of appeal 11/22/2023).

3. Kudryavtsev R.V. Organization of activities for the disclosure of remote frauds // Young scientist. 2019. No. 24 (262). pp. 218—221.

4. Meretskiy N.E., Zherdny P.A. Some features of embezzlement of funds from citizens' accounts when using the Mobile Bank service // Bulletin of the Far Eastern Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2017. N 3(40). pp. 140—146.

© Н.П. Купрещенко, А.М. Успун. 1/2024

## Влияние безработицы на экономическую безопасность Российской Федерации\*

**Николай Пиманович Купрещенко,**

профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета, Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, доктор экономических наук, профессор

**E-mail:** kuper52@mail.ru.

**Аэлит Мергеновна Успун,**

слушатель факультета подготовки сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции Московского Университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** Н.П. Купрещенко, А.М. Успун. Влияние безработицы на экономическую безопасность Российской Федерации // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 9—12.

**Аннотация.** Обеспечение высокого уровня экономической безопасности является важнейшим приоритетом при осуществлении стабильного развития государства. В современном мире, с его динамикой и постоянными изменениями, человек всё чаще с угрозами, затрагивающими его благополучие, что отражается на стабильном способе получения достойной оплаты труда, и, в следствие этого, проявляется в отсутствии возможностей в полной мере удовлетворить свои потребности. Проблема занятости, как элемента экономического развития государства, является насущным вопросом по всему миру, так как трудовые ресурсы представляют собой самый ценный актив при реализации проекта любого масштаба — от малого предприятия до целой страны. В тексте данной статьи рассматривается динамика безработицы в России и степень её влияния на состояние экономической безопасности.

**Ключевые слова:** Россия, безработица, инфляция, экономическая безопасность, трудовые ресурсы

## The impact of unemployment on the economic security of the Russian Federation

**Nikolay P. Kupreschenko,**

professor of the department of economics and accounting, V. Ya. Kikot Moscow university of the Ministry of Internal Affairs Of Russia, doctor of economics, professor

**E-mail:** kuper52@mail.ru.

**Aelit M. Uspun,**

student of the faculty of economic security and anti-corruption training V. Ya. Kikot Moscow university of the Ministry Of Internal Affairs of Russia

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Abstract.** Ensuring a high level of economic security is a top priority in the implementation of the stable development of the state. In the modern world, with its dynamics and constant changes, people are increasingly faced with threats affecting their well-being, which affects a stable way of getting decent pay, and, as a result, manifests itself in the lack of opportunities to fully satisfy their needs. The problem of employment, as an element of the economic development of the state, is an urgent issue around the world, since labor resources are the most valuable asset in the implementation of a project of any scale — from a small enterprise to an entire country. The text of this article examines the dynamics of unemployment in Russia and the degree of its impact on the state of economic security.

**Keywords:** Russia, unemployment, inflation, economic security, labor resources

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

На государство огромное влияние оказывает уровень обеспеченности сферы занятости. Она представляет собой сложную социально-экономическую систему, пересекающуюся со многими аспектами развития общества, такими как уровень благополучия граждан, демографическую динамику, степень образованности и др. Тенденции изменения состояния обеспеченности населения стабильной работой зачастую определяет вектор развития государства, влияющий на уровень экономической безопасности.

Отталкиваясь от понимания феномена экономической безопасности, которую можно определить как совокупность защищённости всех направлений экономических отношений в государстве, гарантирующих повышение уровня благосостояния слоёв общества, основываясь на применении специальных инструментов контроля и предупреждения потенциальных угроз, для решения проблем безработицы необходимо отслеживать динамику уровня использования трудовых ресурсов, его эффективность, угрозы, факторы влияния, развития рынка труда.

Следует отметить что занятость — это деятельность человека, которая приносит доход и удовлетворяет все его потребности. Безработица же определяется отсутствием массовой занятости людей, что само по себе уже является социально-экономической проблемой [1]. Однако низкий уровень безработицы не означает высокий уровень занятости, предполагая возникновение иного рода угроз, влияющих на экономическую безопасность страны.

Опираясь на события прошлого, важно понимать, что в условиях социального напряжения, происходит снижения качества жизни населения, выраженное в повышении цен, качестве образования и условий труда, что влияет на качество рабочей квалификации сотрудников и недостатке в способных сотрудников. Снижение доходов потенциально активных сотрудников приводит к оттоку трудовых ресурсов либо в другие регионы, предоставляющие более стабильные и выгодные условия социально-экономического обеспечения, либо за пределы страны, где человек пытается также найти место, где его деятельность будет достойно оцениваться. Для этого важно решать проблему обеспечения рабочими места-

ми трудоспособного населения, предоставления качественного образования и гарантий социальной поддержки. Для этого необходимо проанализировать динамику уровня безработицы за последние годы, охарактеризовать причины возникновения такого результата и предпринять меры по стабилизации сложившейся ситуации [2].

Обращаясь к статистическим данным, уровень безработицы по состоянию на октябрь 2023 года составил 3,3 процента, что представлено отчётом пресс-службы «Коммерсантъ», отражённом на рисунке 1.

Такой показатель является критически низким по сравнению с результатами прошлого десятилетия, учитывая сравнение с данными, представленными МВФ [6].

Глава Банка России, Эльвира Набиуллина, в своём обращении заявила о проблемах наличия таких показателей для страны, отметив, что низкий уровень безработицы тоже является угрозой экономической безопасности, представляя собой дефицит свободной рабочей силы, способной быть реализованной для развития экономически важных направлений государства, включающих производственные и промышленные [3]. Несмотря на то, что уровень безработицы в нашей стране в значительно лучшей ситуации, чем ЮАР (32,8%) и Судане (46%), стоит отметить, что озвученные страны имеют проблемы другого рода, связанные с более низким уровнем экономического развития и способностью производственных мощностей вместить имеющийся трудовой ресурс.

Россия же столкнулась с совершенно противоположными трудностями, так как снизив уровень безработных граждан, одновременно с этим увеличив уровень промышленных резервов, становится невозможно привлечь на пустующие вакансии новых рабочих, способных обеспечить стабильное экономическое развитие.

Так, Министр экономического развития Максим Решетников заявил, что низкий уровень безработицы аномален [4]. Выступая, он заявил, что такой показатель является тормозом для экономики России, порождая проблему — дефицит кадров. Динамика снижения уровня трудоспособного населения связана с мировой обстановкой, определённой событиями по-

следних лет, в которой был существенный отток трудоспособного населения, обладающего качествами, необходимыми для реализации на новых производствах и трудовых местах. Де-

фицит трудовых ресурсов представляется как в количественном, так и в качественном выражении, что требует дополнительных решений существующей проблемы.

**УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ В СТРАНАХ МИРА В 2023 ГОДУ**

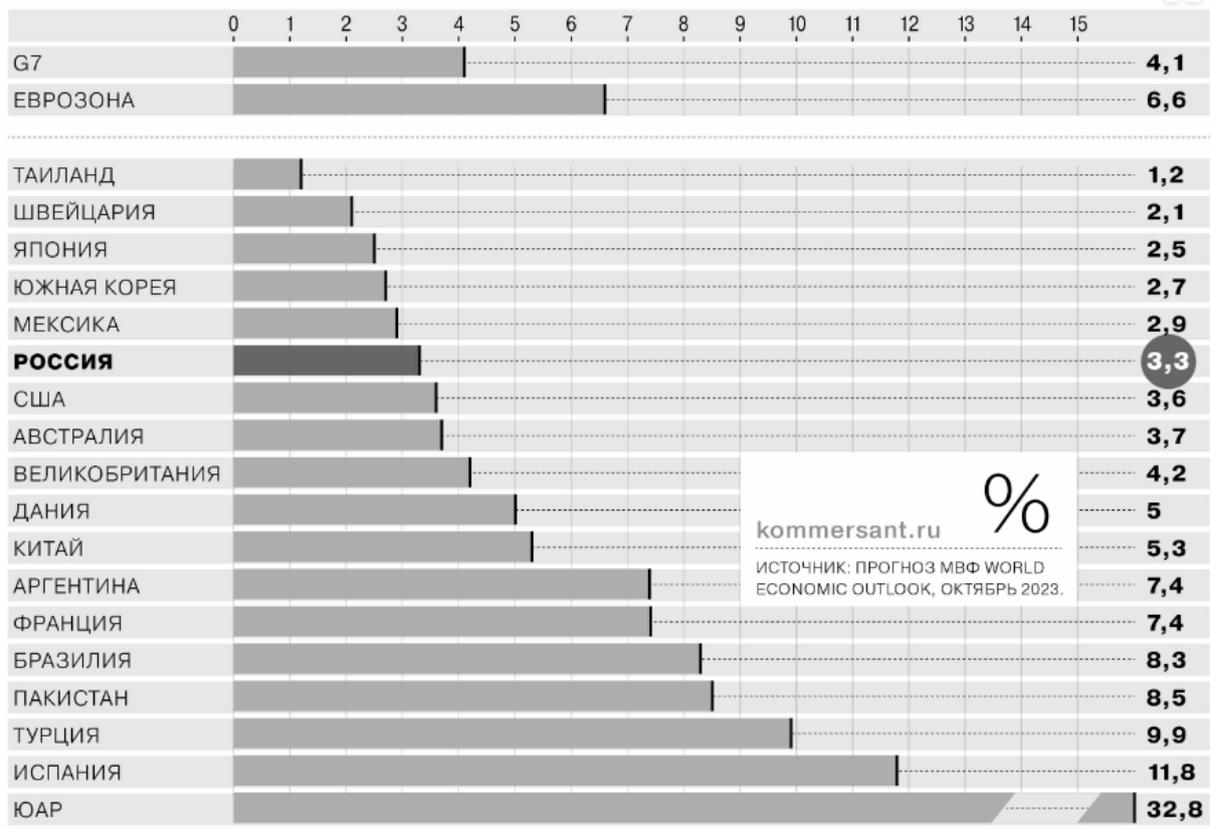


Рис. 1. Средний уровень безработицы России в сравнении с другими государствами за 10 месяцев 2023 года [5]

Министр экономического развития, в качестве одного из решений, предложил реализовать политику привлечения мигрантов, которая поможет закрыть брешь уехавших людей за последние несколько лет. Также одним из способов снижения давления трудового голода, следует отметить необходимость оптимизации производств, с целью качественного повышения результативности работы при меньших вложениях трудовых активов, способных в долгосрочной перспективе минимизировать риски торможения развития экономической среды России и риска возникновения угроз экономической безопасности государства.

В качестве мер, решающих данную проблему, сформированы основные направления де-

нежно-кредитной политики России на 2024 год и период 2025—2026 годов, в которых уделено отдельное место критически низкому уровню безработицы, провоцирующему дефицит рабочей силы в стране. Низкий уровень безработицы провоцирует более высокий темп инфляционных процессов, также, как и дефицит рабочей силы, негативной сказывающемся на экономической стабильности в государстве. Действия недружественных стран по дестабилизации экономического развития России требуют решительных мер по организации имеющихся ресурсов внутри нашей территории и, грамотного распределения их между секторами экономики для минимизации рисков и решения актуальных проблем возникновения новых внешних угроз национальной безопасности.

Для стабилизации роста инфляционных ожиданий, цель которого подготовка к реализации мер по снижению бремени низкого уровня безработицы и тяжёлой обстановки на

рынке труда в России, была повышена ключевая ставка в июле 2023 до 15%, которая не снижается по сей день, что отражено на рисунке 2.



**Рис. 2.** Динамика ключевой ставки и инфляции в России

Эти действия направлены на укрепления национальной валюты, стабилизации экономики, что в конечном итоге даст возможность привлечь покинувших территорию государства трудоспособное население, либо же создаст необходимый резерв для стимуляции и привлечения сторонних сотрудников из дружественных стран, реализации национальных проектов, повышающих качество имеющихся трудовых активов с целью обеспечения высокого уровня экономической безопасности.

**Заключение.** Нынешняя обстановка на рынке труда в России достаточно нестабильна, так как уровень безработицы аномально низок и провоцирует появление дефицита рабочих кадров, что вызвано событиями последних нескольких лет. Правительству РФ и Банку России, уделяющим повышенное внимание к последствиям такого феномена, реализуется политика, нацеленная на временное приостановление роста инфляционных ожиданий для постепенного разрешения проблем, которая в долгосрочной перспективе позволит нашему государству обладать большей автономностью от внешних ресурсов и поспособствует обеспечению стабильности в экономической безопасности страны.

#### Список источников

1. *Ежова, Д.В.* Безработица как угроза экономической безопасности / Д.В. Ежова // Правовые, социально-экономические, психологические

аспекты обеспечения национальной безопасности : Материалы V Всероссийской с международным участием студенческой научно-практической конференции, Пермь, 08 октября 2020 года. Том Часть 2. Пермь: Прикамский социальный институт, 2021. С. 58—68. EDN НМСООЕ;

2. Проблемы безработицы и занятости населения / С.О. Устиненкова, Е.А. Упыркина, Э.Р. Герасимова, Ю.Г. Стратийчук // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2017. № 18-2. С. 90—95;

3. Основные направления денежно-кредитной политики России на 2024 год и период 2025—2026 годов. Сайт Банка России. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/ondkpon\\_2024\\_2026/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkpon_2024_2026/), свободный (дата обращения 31.05.2024);

4. Решетников назвал аномально низкую безработицу тормозом для экономики. Официальный сайт Коммерсантъ. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/6198656>, свободный (дата обращения 31.05.2024);

5. Уровень безработицы в России в сравнении с другими странами мира. Официальный сайт Коммерсантъ. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/6335167>, свободный. (дата обращения 31.05.2024);

6. Unemployment rate. Официальный сайт International monetary fund— Режим доступа: <https://www.imf.org/external/datamapper/LUR@WEO/MAE/EURO/USA/ZAF/MEX/KOR/CHN/ARG/BRA/TUR/JPN/ESP/ROU/RUS>, свободный (дата обращения 31.05.2024).

УДК 336.748.12  
ББК 65.9(2Рос)-962

© А.В. Орлов. 1/2024

## Анализ реализации направлений антиинфляционной политики в Российской Федерации\*

**Александр Викторович Орлов,**

доцент кафедры экономической безопасности, финансового учета и экономического анализа  
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук, доцент

**E-mail:** Alexandr\_orlof@mail.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** А.В. Орлов. Анализ реализации направлений антиинфляционной политики в Российской Федерации // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 13—16.

**Аннотация.** Рассматриваются проблемы антиинфляционной политики, реализуемой в Российской Федерации, обостряемые постковидными последствиями, наложенными санкциями, проведением СВО, образовавшимся внутреннем экономическим кризисом и другими. В сложившейся ситуации становится актуальным вопрос купирования и снижения инфляции в российской экономике в целях прогрессивного экономического развития государства, а также, повышения общего уровня благосостояния населения.

**Ключевые слова:** Инфляция, социально-экономические риски, экономический кризис, экономические санкции, антиинфляционная политика, реформы

## Analysis of the implementation of anti-inflationary policy directions in the Russian Federation

**Alexander V. Orlov,**

associate professor of the department of economic security, financial accounting and economic analysis of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot, candidate of economic sciences, associate professor

**E-mail:** Alexandr\_orlof@mail.ru

**Abstract.** The article examines the problems of anti-inflationary policy implemented in the Russian Federation, aggravated by post-COVID consequences, imposed sanctions, the implementation of the SVO, the resulting internal economic crisis, and others. In the current situation, the issue of stopping and reducing inflation in the Russian economy becomes relevant for the purpose of progressive economic development of the state, as well as increasing the general level of well-being of the population.

**Keywords:** Inflation, socio-economic risks, economic crisis, economic sanctions, anti-inflationary policy, reforms

**For citation:** Orlov A.V. Analysis of the implementation of anti-inflationary policy directions in the Russian Federation //

Увеличение количества вызовов и угроз национальной экономической безопасности на фоне усиления с начала 2022 г. санкционного давления стран запада и кардинальные изменения в мировой экономике в условиях пандемии COVID-19, довольно остро поставили вопрос обеспечения должного уровня важнейших показателей экономического роста и развития

России. Одним из ключевых показателей, отражающих макроэкономическую устойчивость и конъюнктуру, выступает индекс потребительских цен (далее — ИПЦ) — инфляция, который в количественном и качественном выражении отражает динамику цен на товары и услуги для населения.

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

До февраля 2022 г. ИПЦ не выходил за рамки от 99,5 % до 102,6 %. Стоит отметить, что за 2017 г. инфляция составила минимальные за всю новейшую историю России значения по инфляции — 2,5 %, то есть, начиная с 1995 г. по сегодняшний день. В августе 2017 г. была зафиксирована рекордная дефляция — 0,5 %. Такая рекордно низкая инфляция объясняется укреплением рубля, умеренно-жесткой денежно-кредитной политикой ЦБ (Советом директоров ЦБ РФ в декабре 2017 г. было принято решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75 %) и продолжительным, на тот момент, спадом реальных доходов населения (за 11 месяцев 2017 г. доходы населения в реальном выражении снизились на 1,4 %). Однако в марте 2022 г., то есть через месяц, показатель взлетел до 107,6 %, то есть уровень инфляции вырос на 7,6 % по сравнению с предыдущим месяцем этого же года. Такой скачок связан с изменениями в начале текущего года в международной политической сфере, сопровождающимися большим количеством пакетов санкций со стороны Европы, США. В 2012—2013 гг. годовая инфляция составила 6,5—6,6 %, что по сравнению с 2014 и 2015 гг. не представляло особой опасности. В качестве причин, создавших такое явление, следует выделить повышение курса национальной валюты и рост инфляционных ожиданий. Согласно документу Банка России по основным направлениям ДКП на период 2012—2014 гг. было запланировано перейти к таргетированию ин-

фляции в течение трех лет. В условиях относительно невысокой инфляции в 2012—2013 гг. шансы перейти на таргетинг были довольно высокими, однако в связи с обострением экономической ситуации переход на таргетирование не состоялся.

Далее заметен резкий подъем, начиная с 2014 г. по сравнению с предыдущим, уровень инфляции увеличился почти в 2 раза и составил 11,4 %, и по 2015 г. продолжил расти быстрыми темпами. В основе резкого повышения уровня цен в 2014 г. лежит сложившаяся напряженная международная обстановка со странами ЕС, США, Канадой, так как против России был введен ряд санкций, пресекающих их сотрудничество с российскими компаниями в отраслях энергетики, оборонной и банковской сфер. Если посмотреть на изменение ИПЦ с расчетом к соответствующему месяцу предыдущего года, то можно заметить, что, начиная с февраля 2020 г., индекс потребительских цен практически без колебаний набирал обороты. Такое явление связано с тем, что Всемирная организация здравоохранения 30 января 2020 г. на фоне вспышки коронавируса в Китае объявила его чрезвычайной ситуацией мирового значения в области общественного здравоохранения. А в марте 2022 г. ИПЦ скакнул до 116,7 %, что говорит о том, что годовая инфляция составила 16,7 % в потребительском секторе, и в мае уровень инфляции показал отметку в 17,1 % по сравнению с соответствующим месяцем предыдущего года.

**Таблица 1.** Динамика дефлятора ВВП, % [5]

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
115,9	108,9	105,3	107,5	107,2	102,8	105,3	110	103,3	100,7	116,5

Дефлятор ВВП, как упоминалось ранее, также является одним из основных индексов расчета уровня инфляции. Разница его с индексом потребительских цен составляет в том, что дефлятор учитывает динамику цен всех видов товаров и услуг, в то время как при расчете ИПЦ во внимание принимается только изменение цен на потребительские товары. Также дефлятор ВВП не учитывает изменения цен на импортные товары.

Несмотря на различия, как правило, ИПЦ и дефлятор ВВП меняются похожим образом. Однако бывают исключения. На протяжении всего рассматриваемого периода с 2011 по 2021 г. только в 2019 г. дефлятор ВВП и индекс потребительских цен имели практически схожие значения. Несмотря на то, что ИПЦ немного завышает уровень инфляции, а дефлятор — наоборот, в 2011 г. дефлятор ВВП показал результат практически в 3 раза больше, чем пока-

затель ИПЦ. Это связано с увеличением экспорта энергоресурсов в разные страны, что в структуру потребительской корзины не входит.

В период с 2014 по 2015 г. значения ИПЦ намного превысило индекса-дефлятора.

**Таблица 2.** Динамика объема ВВП и темпа прироста ВВП

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ТПР ВВП, %	29,81	13,29	7,17	8,28	5,13	3,04	7,27	13,09	5,53	-2,09	21,88
ВВП, млрд руб.	60 114	68 103,4	72985,7	79030	83087,4	85616,1	91843,2	103861,7	109608,3	107315,3	130795,3

Так как инфляция напрямую связана с экономическими показателями, то и на них отражаются рост или снижение уровня цен. Начиная с 2014 г. темп прироста ВВП замедляется, и только после 2016 г. набираются обороты. В табл. 3 представлено изменение валового продукта России в динамике за 11 лет. За весь этот период наибольший годовой темп прироста замечен в 2011 г. Это объясняется увеличением мирового потребления энергоресурсов, роста курса доллара по отношению к национальной валюте, увеличением цены на нефть. Высокая цена нефти стала одним из главных факторов роста российской экономики по сравнению с предыдущим 2010 г. — существенно выросли

нефтегазовые доходы в федеральном бюджете, увеличилась доля налогов в ВВП.

На протяжении всего периода объем внутренней продукции рос, однако в 2020 г. показал отрицательный темп прироста по сравнению с предыдущим годом (-2,09 %). Основной причиной такого явления стала вспышка коронавирусного заболевания в начале 2020 г., которая впоследствии затронула страны по всему миру. И, соответственно, в 2021 г. возобновился прирост ВВП, который составил 21,9 %, благодаря ослаблению мер «локдауна». В целом, отталкиваясь от 2011 г., объем ВВП на конец 2021 г. вырос на 17,6 % по сравнению с базисным периодом.

**Таблица 3.** Динамика отношения сальдо государственного бюджета к ВВП

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Сальдо федерального бюджета, к ВВП, %	0,74	-0,06	-0,44	-0,42	-0,002	-3,45	-1,45	2,64	1,8	-3,82	21,88
Сальдо государственного бюджета, млрд руб.	442	-39,4	-323	-334,7	-1,961	-2956,4	-1331,4	2741,4	1974,3	-4102,5	524,3

Сальдо государственного бюджета представляет собой разницу между доходами России и расходами. Как можно заметить в таблице 3, в разрезе рассматриваемого промежутка времени преобладает дефицит бюджета государства. Начиная с 2012 по 2015 г., тенденция доли расходов федерального бюджета в структуре ВВП сокращалась, и в 2015 г. практически приравнялась к нулю. После 6 лет в 2018 г.

впервые государство вышло на профицит своего бюджета и по 2019 г. профицит также держался, однако уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 28 % и составил 1974,3 млрд руб. Такой выход из дефицита обусловлен прохождением в 2018 г. Чемпионата мира по футболу в России, который принес бюджету нашей страны 850 млрд руб. — это практически 1/3 часть всех доходов государственного бюджета.

Таким образом, изменение уровня цен, инфляция в разных секторах экономики значительно отличается. И для каждого отдельного субъекта Российской Федерации, отдельной группы домашнего хозяйства инфляция также чувствуется по-разному, так как потребительская корзина составляет разные доли потребления товаров и услуг и опирается только на изменения цен в потребительском наборе товаров и услуг, дефлятор ВВП отвечает за изменения цен, произведенных на территории нашей страны, исключая импортную продукцию, но при этом затрагивая внешнюю торговлю, промышленное производство, что не присуще индексу потребительских цен. Также инфляция — это не отдельно существующее явление, оно тесно связано с другими экономическими показателями. При высоком росте инфляции, как, например, во время валютного кризиса 2014—2015 гг. резко снизился объем золотовалютных резервов на 24 % за счет систематических расходов резервов на валютные интервенции.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Агапова Т.Н., Иванов А.В.* Роль финансового мониторинга в процессе противодействия легализации преступных доходов // Развитие современной экономической науки: проблемы, тенденции, перспективы : сборник научных трудов. Одинцово : Одинцовский филиал МГИМО МИД России, 2019. С. 7—12.

2. *Кузнецова Е.И., Лантев Д.Н.* Текущее инвестиционное планирование как метод управления экономической безопасностью предприятия // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 4. С. 89—97.

3. *Самойлова А.К., Борисова Е.В.* Коррупция в системе угроз экономического развития Российской Федерации. // Обеспечение экономической безопасности России в совре-

менных условиях : сборник статей. М., 2020. С. 339—343.

4. *Пузырев С.А.* Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег: основные принципы и современные механизмы функционирования // Вестник Орловского государственного университета. 2011. № 6. С. 182—185.

5. Составлено автором на основании данных: Росстат // Национальные счета. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>.

#### References

1. *Agapova T.N., Ivanov A.V.* The role of financial monitoring in the process of combating the legalization of criminal proceeds // Development of modern economic science: problems, trends, prospects: a collection of scientific papers. Odintsovo: Odintsovo branch of MGIMO of the Ministry of Foreign Affairs of Russia, 2019. Pp. 7—12.

2. *Kuznetsova E.I., Laptev D.N.* Current investment planning as a method of managing the economic security of an enterprise // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2011. No. 4. Pp. 89—97.

3. *Samoilova A.K., Borisova E.V.* Corruption in the system of threats to economic development of the Russian Federation. // Ensuring the economic security of Russia in modern conditions: a collection of articles. Moscow, 2020. Pp. 339—343.

4. *Puzyrev S.A.* Group for the Development of Financial Measures to Combat Money Laundering: Basic Principles and Modern Mechanisms of Operation // Bulletin of the Oryol State University. 2011. No. 6. Pp. 182—185.

5. Compiled by the author based on data from: Rosstat // National Accounts. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>.

УДК 331.1

© Н.В. Щеглова. 1/2024

## Взаимосвязи и взаимозависимости экономической безопасности и тенденций состояния человеческого потенциала региона\*

**Наталья Владимировна Щеглова,**

адъюнкт кафедры экономической безопасности, финансов и экономического анализа  
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** n.v.shcheglova@yandex.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** Н.В. Щеглова. Взаимосвязи и взаимозависимости экономической безопасности и тенденций состояния человеческого потенциала региона // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 17—21.

**Аннотация.** В статье проведен анализ человеческого потенциала региона, по результатам которого выявлены основные тенденции его состояния с обоснованием влияния на региональную экономическую безопасность, определены ключевые угрозы. Сделан вывод о необходимости создания экономического механизма предупреждения и ликвидации угроз динамики объема и качества человеческого потенциала, и как следствие, кадровой безопасности региона, прогнозирования показателей на перспективу в целях повышения качества принятия управленческих решений.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность региона, кадровая безопасность региона, человеческий потенциал, население

## Relationships and interdependencies of economic security and trends in the state of human potential in the region

**Natal'ya V. Shcheglova,**

adjunct of the department of economic security, finance and economic analysis  
of the Moscow university of the Ministry Of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot'

**E-mail:** n.v.shcheglova@yandex.ru

**Abstract.** The article contains an analysis of the human potential of the region, based on the results of which the main trends in its condition are identified, the impact on regional economic security is substantiated, and key threats are identified. A conclusion is made about the need to create an economic mechanism for preventing and eliminating threats to the dynamics of the volume and quality of human potential, and as a consequence, personnel security in the region, forecasting indicators for the future in order to improve the quality of management decisions.

**Keywords:** economic security of the region, personnel security of the region, human potential, population

**For citation:** Shcheglova N.V. Relationships and interdependencies of economic security and trends in the state of human potential in the region//

**Введение/Introduction.** Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» установлены основные цели, задачи и направления обеспечения экономической безопасно-

сти страны. Среди основных целей особое значение имеют следующие: обеспечение экономического роста, повышение устойчивости экономической системы к негативному воздействию различных угроз, а также повышение уровня и качества жизни населения [1].

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

На основе положений Указа региональными органами власти созданы собственные стратегии с учетом особенностей экономики, её отраслей, географического положения, климатических и природных условий, в которых законодательно определяются собственные региональные вызовы и угрозы, устанавливаются направления экономического развития, а также собственные пороговые значения показателей состояния безопасности экономики [1]. Так, например, Закон Липецкой области от 25 октября 2022 г. № 207-ОЗ «Стратегия социально-экономического развития Липецкой области на период до 2030 года» определяет стратегические вызовы, ключевые проблемы развития региона, а также его конкурентные преимущества [2].

На сегодняшний момент как экономика страны в целом, так и ее субъектов находятся под внешним давлением, обусловленным сложнейшей геополитической обстановкой в мире, что в свою очередь влечет перестройку, структурные преобразования и адаптацию национальной и региональной экономической системы. При этом в России существуют и внутренние угрозы: естественная убыль населения, «старение» населения, как следствие, рост демографической нагрузки, падение покупательной способности, низкий уровень реальной заработной платы и др. Таким образом, актуальные внешние и внутренние угрозы создают необходимость акцентирования внимания на проблемах, связанных с обеспечением экономической безопасности региона.

Важную роль при этом играет кадровая безопасность: человеческие ресурсы представляют собой фактор экономического роста. Экономически-активное население участвует в общественном воспроизводстве, производит новые экономические блага, потребляет товары и услуги, таким образом создает валовой региональный продукт. Население младше трудоспособного возраста является трудовым резервом на ближайшее будущее. Набор характеристик таких человеческих ресурсов, с помощью которых возможно приносить экономическую пользу региону или стране, принято называть человеческим потенциалом. Именно поэтому вопросы обеспечения кадровой безопасности региона — приоритетное

направление безопасного развития экономики любой территории страны.

**Материалы и методы /Materials and methods.** Для исследования тенденций состояния человеческого потенциала используются методы анализ, статистический методы, метод экономического анализа.

**Результаты и обсуждение /Results and discussion.** Вопрос определения понятия «кадровая безопасность» является дискуссионным. Большинство ученых, научным полем деятельности которых является исследование кадровой безопасности, определяют ее как состояние или деятельность предприятия, а не региона или страны в целом. Такого подхода придерживаются И.Я. Бурда, С.В. Васильчак, Л.Л. Калинин, М.И. Петров и др. Другое мнение о понятии кадровая безопасность имеют И.А. Борисова, С.Б. Гиниева, О.Ю. Лашенко, С.Н. Митяков и др., рассматривающие этот термин как состояние защищенности социальной или экономической системы [3]. До сих пор нет общего подхода к понятию и пониманию сущности кадровой безопасности, в том числе оно не закреплено на законодательном уровне, что является проблемой методологического характера.

На наш взгляд под понятием «кадровая безопасность» следует понимать состояние защищенности национальных интересов, основанных на формировании и использовании человеческого потенциала, от внешних и внутренних угроз в целях достижения оптимальной структуры потребностей экономики в соответствии с системой видов экономической деятельности в рамках обеспечения экономической безопасности региона или страны в целом.

Поэтому основой обеспечения кадровой безопасности является формирование и использование человеческого потенциала. Вопрос определения этого понятия также дискуссионный. М.Н. Арнаут определяет этот термин как совокупность врожденных и приобретенных сил, качеств и возможностей личности, которые могут быть использованы для достижения индивидуальных и общественных целей [4]. А.А. Федотов рассматривает понятие «человеческий потенциал» как производительные, потребительские и другие способности населения страны, способствующие эффективности воспроизводственных процессов [5].

Обобщив существующие теоретические подходы в целях раскрытия заявленной темы принимаем следующее понятие: человеческий потенциал — это совокупность врожденных и приобретенных знаний, умений, навыков, профессиональных компетенций населения региона или страны, имеющих потенциальный характер прикладного значения в системе общественного воспроизводства.

Для количественной оценки регионального человеческого потенциала в рамках определения взаимозависимости с состоянием экономической безопасности проведем исследова-

ние динамики возрастного состава населения и прироста (убыли) населения.

Так, например, динамика численности населения по возрасту в Липецкой области позволяет сделать следующие выводы: во-первых, население в трудоспособном возрасте увеличивалось в период с 2000 г. по 2010 г., удельный вес его составлял 57—61% от общей численности населения. Затем происходило стабильное снижение данного показателя до 56% в 2022 г., незначительное увеличение этого показателя с 2021 г. может в частности объясняться повышением пенсионного возраста и соответствующими изменениями в методике его оценки (рис. 1) [6].

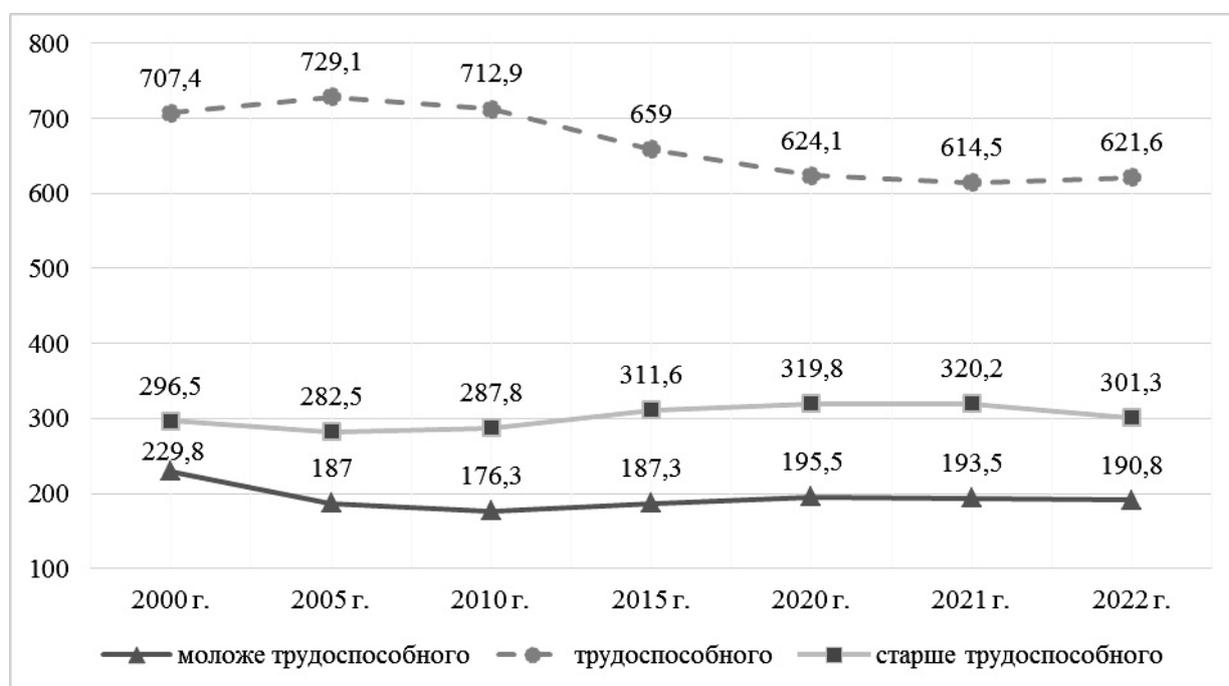


Рис. 1. Динамика численности населения Липецкой области по возрасту, тыс. чел.

Такой вывод говорит о существовании серьезной угрозы кадровой безопасности региона: трудоспособное население составляет основу для создания валового регионального продукта и потребления товаров, работ и услуг как факторов экономического роста.

Во-вторых, за последние 22 года наблюдаются устойчивые тенденции к росту численности населения старше трудоспособного возраста, удельный вес от общей численности населения региона в 2000 г. составлял 24%, в 2022 г. — 27%. Такое демографическое состояние характеризуется термином «старение

населения»: люди возраста старше 59—60 лет в силу физических причин не способны в полной мере приносить региону экономические блага. При этом увеличение количества населения, старше трудоспособного возраста, кроме того, влечет за собой рост демографической нагрузки на экономически-активную часть населения.

В-третьих, за анализируемый период отмечается снижение населения младше трудоспособного возраста: удельный вес уменьшился с 19% до 17% к 2022 г. Эта часть населения в настоящий момент является трудовым резер-

вом на ближайшие годы, поэтому сформулированный вывод по результатам анализа также является негативной характеристикой состояния кадровой безопасности региона.

Следующий этап оценки состояния региональной кадровой безопасности — исследование естественного и миграционного прироста (убыли) населения (рис. 2).

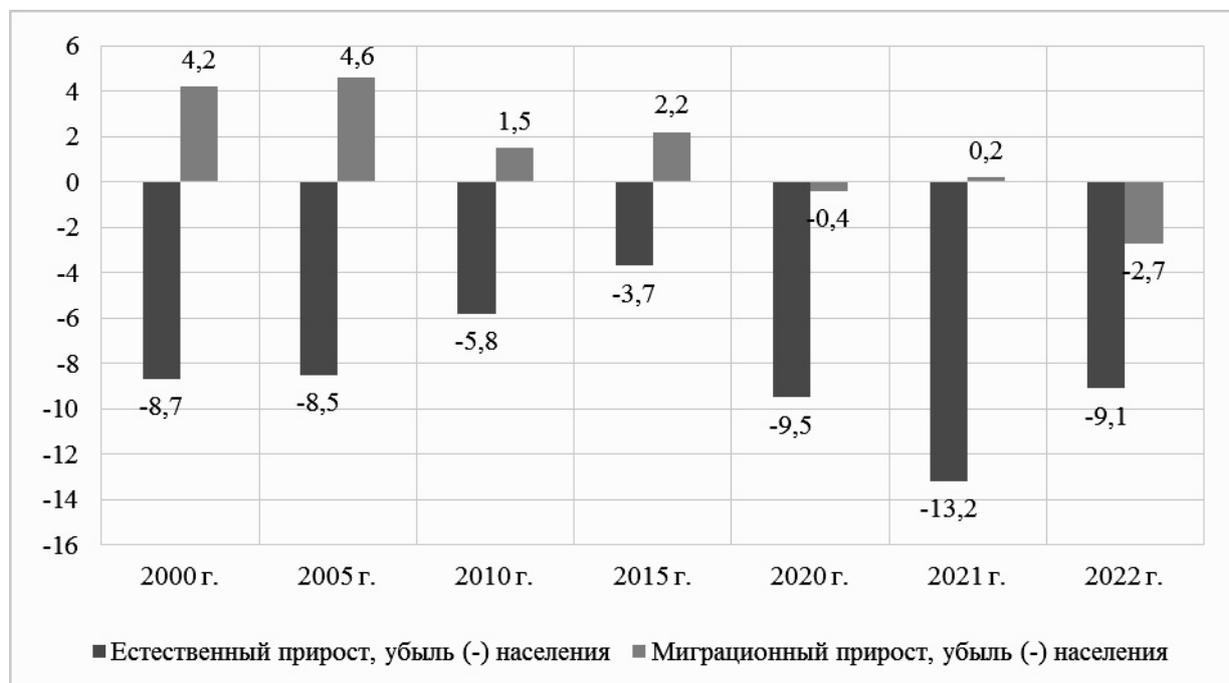


Рис. 2. Динамика прироста (убыли) населения Липецкой области, тыс. чел.

На всем исследуемом периоде наблюдается устойчивое снижение миграционного прироста населения, при этом в 2020 г. и в 2022 г. он достигал отрицательного значения. Также за анализируемый период отмечалась естественная убыль населения с незначительным улучшением показателя к 2015 г.

Согласно данным, опубликованным на сайте Росстата Липецкой области с 1990 г., естественная убыль населения наблюдалась за все представленные периоды, так, например, в 1990 г. данный показатель составил -700чел. [6].

Такие результаты говорят о критическом состоянии демографической обстановки, что негативно сказывается на кадровой безопасности региона и, как следствие, приводит к устойчивому снижению его экономической безопасности.

Анализ состояния кадровой безопасности Липецкой области позволяет сделать выводы о наличии серьезных угроз. Естественная убыль населения свидетельствует о значительном уменьшении человеческого потенциала, т.е.

следует ожидать сохранения отрицательной тенденции на перспективу. Отмечается общее старение населения, уменьшение количества людей в возрасте моложе трудоспособного и трудоспособного возраста. Сложившаяся обстановка влечет за собой рост демографической нагрузки на экономически-активную часть населения региона.

При этом если в период с 2000 г. по 2015 г. регион являлся экономически-, социально- и культурно-привлекательным для мигрантов, то уже в 2020 г. наблюдается отток населения в другие регионы и страны.

Первый уровень анализа состояния человеческого потенциала и сформулированные на основании него выводы говорят о необходимости активной разработки эффективного экономического механизма выявления, предупреждения и ликвидации угроз региональной кадровой безопасности, который должен включать методы и методики достоверной оценки текущего состояния, а также инструменты расчетов прогнозных показателей

в целях своевременного принятия качественных оперативных и перспективных управленческих решений.

**Заключение / Conclusion.** Сложившаяся обстановка говорит также о необходимости применения тактических и стратегических мер, направленных на увеличение численности населения за счет естественного и миграционного потоков. Создание привлекательных условий для переселенцев, большего количества социальных льгот при рождении детей, а также применение других мер в рамках региональной политики может позволить улучшить демографическую ситуацию, что станет основой для обеспечения кадровой и, как следствие, экономической безопасности региона.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 мая 2017 г. № 20 ст. 2902.

2. Закон Липецкой области от 25 октября 2022 г. № 207-ОЗ «Стратегия социально-экономического развития Липецкой области на период до 2030 года» // «Липецкая газета» от 1 ноября 2022 г. № 131.

3. Астахова Е.А., Ларионова Н.А., Панькова Л.Н., Чупрова Д.Б. Анализ современного состояния научных исследований в сфере кадровой безопасности // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2018. № 5 (68).

4. Арнаут М.Н. Дефиниция понятий «человеческий капитал», «человеческий потенциал» и «человеческий ресурс» // ЭТАП. 2021. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/definitiya-ponyatiy-chelovecheskiy-kapital-chelovecheskiy-potentsial-i-chelovecheskiy-resurs> .

5. Федотов А.А. Человеческий потенциал и человеческий капитал: сущность и отличие понятий // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/chelovecheskiy-potentsial-i-chelovecheskiy-kapital-suschnost-i-otlichie-ponyatiy> .

6. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики Липецкой области [Электронный ресурс] // URL: <https://48.rosstat.gov.ru/> .

#### References

1. On the Economic Security Strategy of the Russian Federation: Decree of the President of the Russian Federation no. 208 of May 13, 2017. Collection of legislative acts of the RF, 2017, no. 20, art. 2902. (In Russ.).

2. The strategy of socio-economic development of the Lipetsk region for the period up to 2030: The Law of the Lipetsk region dated October 25, 2022 No. 207-OZ. «Lipeckzaya gazeta», 2022, November 1, no.131.

3. Astakhova E.A., Larionova N.A., Pan`kova L.N., Chuprova D.B. Analysis of the current state of scientific research in the field of personnel security. Bulletin of the North Caucasus Federal University, 2018, no. 5 (68), pp. 31—39. (In Russ.).

4. Arnaut M.N. Definitions of the concepts «human capital», «human potential» and «human resource». STAGE: economic theory, analysis, practice. 2021, no. 2, pp. 79—85. (In Russ.).

5. Fedotov A.A. Human potential and human capital: the essence and difference of concepts. Economics and Business: theory and practice, 2021, no. 7, pp. 148—155. (In Russ.).

6. Territorial body of the Federal State Statistics Service of the Lipetsk region // URL: <https://48.rosstat.gov.ru/> .

## Актуальные вопросы выявления и расследования кибермошенничеств в современных условиях\*

**Екатерина Владимировна Борисова,**

доцент кафедры экономической безопасности, финансов и экономического анализа Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук, доцент, полковник полиции

**E-mail:** katysha\_2000@mail.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** Е.В. Борисова. Актуальные вопросы выявления и расследования кибермошенничеств в современных условиях // *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 1/2024. С. 22—26.

**Аннотация.** Проблемы киберпреступности набирают актуальность с каждым годом. Развитие информационно-телекоммуникационных технологий обусловило процесс непрерывного роста их применения во всех сферах жизнедеятельности общества, но также открыло возможности для использования таких технологий в преступной деятельности, в том числе в хищении денежных средств у граждан и юридических лиц путём обмана или злоупотребления доверием. В статье рассмотрены и проанализированы некоторые способы выявления и расследования кибермошенничеств в современных условиях.

**Ключевые слова:** угрозы кибербезопасности, кибермошенничество, кибератаки, цифровая экономика

## Current issues of detection and investigation of cyberbullying in modern conditions

**Ekaterina V. Borisova,**

associate professor of the department of economic security, finance and economic analysis of the Moscow University of the Ministry Of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot, Ph.D. in economics, associate professor, police colonel

**E-mail:** katysha\_2000@mail.ru

**Abstract.** The problems of cybercrime are gaining relevance every year. The development of information and telecommunication technologies has led to a process of continuous growth in their application in all spheres of society, but also opened up opportunities for the use of such technologies in criminal activities, including the theft of funds from citizens and legal entities through deception or abuse of trust. The article discusses and analyzes some ways to identify and investigate cyberbullying in modern conditions.

**Keywords:** cybersecurity threats, cyber fraud, cyber attacks, digital economy

**For citation:** Borisova E.V. Current issues of detection and investigation of cyberbullying in modern conditions //

Последние годы отмечены быстрым ростом внедрения цифровых процессов и технологий во многие сферы жизни человека и, пожалуй, во все секторы экономики. Финансовая среда становится все более сложной, появляются новые риски, которые необходимо анализировать, угрозы экономической безопасности. Одновременно с этим, правоохранитель-

ные органы ведут борьбу с хищениями бюджетных средств, коррупцией, незаконными финансовыми операциями, отмыванием денег и легализацией наркодоходов. Значительное внимание уделяется профилактике дистанционных мошенничеств и повышению правовой и финансовой грамотности населения.

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

Вклад интернета в экономику (ВВП) России вырос в 2023 г. на 35% до 16,4 трлн руб., заявил 13 декабря на пресс-конференции по итогам года директор Российской ассоциации электронных коммуникаций (РАЭК) Сергей Гребенников. Этот показатель учитывает совокупную выручку всех компаний, оказывающих услуги в интернете. По словам Гребенникова, на сегмент электронной коммерции из этой суммы пришлось 15,4 трлн руб. (94%) .

При этом, в 2022 году клиенты банков — физические лица сообщили о 515,88 тыс. операций без их согласия, совершенных при оплате товаров и услуг в Интернете (СНП-транзакции), 48,7% из которых — результат применения к ним приемов и методов социальной инженерии. Сумма хищений составила 2550,54 млн рублей .

Широкое и быстрое распространение достижений цифрового общества, вхождение их в повседневную жизнь каждого человека дало преступникам массу новых средств и способов совершения преступлений.

Как показывает статистика, количество преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (ИТТ) или в сфере компьютерной информации, в последние годы значительно увеличилось. По данным ГИАЦ МВД России, таких преступлений было зарегистрировано: в 2019 г. — 294 409 (рост на 68,5%), в 2020 г. — 510 396 (рост на 73,4%), в 2021 г. — 517 722 (рост на 1,4%), в 2022 г. — 522 065 (рост на 0,8%).

С использованием компьютерных и информационно-телекоммуникационных технологий готовятся и совершаются другие виды преступлений, в том числе тяжкие и особо тяжкие по своим потенциальным и реализованным последствиям. Например, с использованием подобных технологий в 2020 году в Российской Федерации было осуществлено 212 фактов публичного призыва к террористической и 257 фактов к экстремистской деятельности, а в 2022 году, соответственно, 232 и 340 подобных преступных действий.

Как и в 2021 году, основная часть ресурсов (34%), по которым было инициировано принятие мер со стороны Банка России, использовалась злоумышленниками для осуществления безлицензионной деятельности в сфере рынка ценных бумаг, а также для рекламирования деятельности несуществующих кредитных, микрофинансовых и страховых организаций.

27% от общего числа пришлось на ресурсы, побуждающие к участию в деятельности финансовых пирамид, а также на ресурсы, входящие в категорию «Мошенничество» (сайты с информацией о возможности получения компенсационных выплат от государства, о возможности заработать денежные средства за прохождение опроса (теста), онлайн-кинотеатры, сайты по продаже билетов, туров и так далее).

12% составили ресурсы из категории «Фишинг», которые маскировались злоумышленниками под сайты действующих организаций финансовой сферы. Менее 1% пришлось на ресурсы, распространяющие ВПО.

Основным инструментом злоумышленников остается социальная инженерия, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит средства или раскрывает банковские сведения. По статистике, в среднем злоумышленники похищают у человека за одну операцию 15 300 рублей<sup>1</sup>. Кибермошенники используют психологические приемы с акцентированием на эмоциях страха, радости, любопытства и других. Используя данные приемы, они не дают жертве времени обдумать ситуацию и распознать обман. Например, используются следующие схемы:

Схема № 1. «Войти в доверие». Схема вызывает доверие, так как преступники часто представляются официальными должностными лицами, а также обращаются к жертве, используя ее персональные данные.

- Здравствуйте, Мария Ивановна! Из соображений безопасности, Вам положена выплата, перечисляем только на карту! Нужен трёхзначный код на обороте и код из SMS.

- Здравствуйте, Мария Ивановна! Вам поступило письмо от портала Госуслуги, вам положена денежная компенсация.
- Здравствуйте, Мария Ивановна! Из полиции беспокоят, Ваш сын Иван попал в ДТП и просил перевести деньги по XXXXXX номеру телефона.

Способ незаконного получения персональных данных может осуществляться при помощи подобных рассылок: Уважаемый клиент! Отдел по работе с клиентами банка уведомляет Вас о том, что в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ и Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 19.08.2004 № 262-П Вы должны представить информацию согласно форме «Информационные сведения Клиента», доступной в Личном кабинете по ссылке Форма «Информационные сведения Клиента». В случае не предоставления информации до 17:00 XX.XX.XXXX г. все Ваши счета будут заморожены до предоставления информации. С уважением, Банк.

Схема № 2. «Запугать». Схема вызывает страх неисполнения требований у жертвы, так как преступники также представляются официальными должностными лицами, обращаются к жертве, используя ее персональные данные и запугивают тем, что наступит некое неблагоприятное событие.

- Здравствуйте! Это сотовый оператор «XXX». Назовите код из SMS, иначе отключим ваш номер!
- Здравствуйте! Это из полиции, вы совершили незаконный платеж, срочно переводите нам все деньги или вас ждёт тюрьма!
- Здравствуйте! Это служба безопасности вашего банка — вас пытаются ограбить! скажите нам код и CVV вашей карты.

Схема № 3 «Бесплатный сыр». Схема вызывает радость у жертвы от получения «выигрыша», получения бесплатных медицинских, юридических или каких-либо других услуг.

- Здравствуйте! Акция только один день! Всем, прошедшим опрос, тонометр в подарок. Но сначала оплатите доставку — 1500 руб.
- Здравствуйте! Наша юридическая фирма предлагает решить все Ваши проблемы, консультация бесплатно! Укажите данные на сайте!
- Здравствуйте! Вам положена компенсация от государства, но необходимо оплатить пошлину.

К ранее используемым сценариям звонков злоумышленников, а именно звонков от якобы «специалистов службы безопасности банка», «правоохранительных органов» и «Центрального банка», добавились сценарии, связанные с частичной мобилизацией.

В современных реалиях необходимо соблюдать правила по защите от кибермошенничеств. Во-первых, никому не сообщать информацию на банковской карте (это персональная информация: номер карты, имя владельца, срок действия карты, код CVC/CVV, пин-код и код из пуш-уведомлений). Во-вторых, быть бдительными при обращении с терминалами. Необходимо прикрывать рукой вводимый пин-код, сохранять чеки, полученные в банкомате и магазине, не хранить информацию о пин-коде и карту в одном месте, не оставлять карту без внимания, не передавать посторонним лицам, использовать надежные банкоматы, так как иногда преступники используют специальное оборудование (скиммер) для хищений с банковских карт в терминалах. Скиммер — это миниатюрное считывающее переносное устройство, которое может крепиться к банкомату и считывать данные карт: реквизиты, пин-код, всю информацию, записанную на магнитной полосе. Скиммером может быть пластиковая наклейка, прикрепляемая к картридеру, миниатюрная видеокамера в держателе для брошюр рядом с банкоматом, специальные наклейки на клавиатуру.

туру, считывающие порядок набора ПИН-кода. В-третьих, проявлять внимание при пользовании личными электронными устройствами: телефоном, ноутбуком, планшетом. Никому не говорить свой логин и пароль для входа в интернет-банк, защищаться от «вирусов», ставя антивирусные программы, выбирать безопасные сайты, желательно завести отдельную карту для оплаты покупок в Интернете, подключить sms-оповещение об операциях с картой.

Также, необходимо проявлять бдительность при поиске работы и трудоустройстве. Например, ООО «Стратегия», находящаяся в Москве-Сити, — это мошенники, которые приглашают людей на работу на должность аналитика, убеждая, что нужно вложить деньги на биржевой счёт и начать торговать на бирже, но сначала пройти платное обучение, которое стоит 10 000 за час обучения.

В последнее время участились случаи кибермошенничества с привлечением средств «на индивидуальный инвестиционный счёт» или «брокерский счёт», а также «инвестиций» в финансовые пирамиды, в «Форекс». Все эти способы характеризуются следующими признаками: обещания сверхвысокой гарантированной доходности; отсутствие лицензии Банка России; компания — «новичок» на финансовом рынке и о ней нет сведений; отсутствие собственных основных средств и активов, а только заемные; предварительные взносы с участников; выплаты за счёт средств других вкладчиков; размытые формулировки инвестиционной деятельности; в договоре (если он есть) чётко не прописаны обязательства организации перед инвестором; просят приводить новых клиентов.

Организации также часто становятся жертвами кибератак, наносящих им значительный ущерб. «Например, фишингу подверглись разработчики компании deBridge: атакующий разослал письма сотрудникам компании с адреса руководителя. В письме содержался файл с вирусом. Фишинговые атаки на пользователей проектов довольно часто связаны с предшествующими утечками персональных данных».

В законе предусмотрены общая норма о мошенничестве (ст. 159 УК РФ) и специальные нормы о мошенничестве, совершаемом в отдельных сферах народного хозяйства (в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием платежных карт, в сфере страхования и в сфере компьютерной информации (ст.ст. 159.1—159.6 УК).

С объективной стороны мошенничество выражается в совершении альтернативных действий, последствию в виде имущественного ущерба, причинной связи и специфическом способе (обмане или злоупотреблении доверием).

«Ликвидировано 10 теневых площадок на сегодняшний день с оборотом 28 миллиардов и возбуждено — или работа ведётся — где-то порядка полутора тысяч уголовных дел совместно с МВД, ФСБ и Следственным комитетом. Взыскано уже в бюджет 11 миллиардов.

Ведётся работа по пресечению мошенничества на финансовых рынках — это в первую очередь псевдоброкеры, финансовые пирамиды. И здесь две особенности. Первая особенность — это то, что практически все они находятся в интернет-пространстве, очень тяжело выявлять их, но работу ведём. И второе — это вовлечение сейчас большого количества так называемых дропов, которые добровольно передают свои установочные данные для проведения теневых схем за какое-то небольшое вознаграждение.

Но совместно с правоохранительными органами в первую очередь удалось пресечь 14 финансовых пирамид, возбуждено в отношении организаторов и участников этих сделок 380 уголовных дел, наложен арест на два миллиарда<sup>2</sup>. На сегодняшний день наиболее актуальна концепция формирования границ и технологической сущности кибернетического пространства через конкурентную борьбу ведущих компаний, предоставляющих технологические услуги по защите связи государствам и компаниям в кибернетическом пространстве.

Отечественный рынок кибербезопасности испытывает как никогда острую потребность в новых квалифицированных кадрах: число кибератак постоянно растёт, и подписанный

в мае 2022 года указ Президента РФ «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации», обязавший ряд организаций создать полноценные подразделения информационной безопасности в своей структуре, выступил дополнительным стимулятором спроса на специалистов по мониторингу и реагированию на инциденты.

#### Список источников

1. <https://1prime.ru/20231130/842418838.htm>  
1 Чиханчин заявил об устранении ряда теневых финансовых площадок.
2. [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/) Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций.

#### References

1. <https://1prime.ru/20231130/842418838.htm>  
1 Chikhanchin announced the elimination of a number of shadow financial platforms.
2. [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/) Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций.

#### Библиографический список

1. Цихилов А. Блокчейн: принципы и основы. М.: Интеллектуальная Литература. 2019. 186 с.
2. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 10.02.2024) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 01.02.2024) // СПС «КонсультантПлюс».

4. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

#### Bibliographic list

1. *Tsikhilov A.* Blockchain: principles and fundamentals. M.: Intellectual Literature. 2019. 186 с.
2. The Civil Code of the Russian Federation from 30.11.1994 № 51-FZ (in edition from 10.02.2024) // JPS «ConsultantPlus».
3. Federal Law of 31.07.2020 № 259-FZ «On digital financial assets, digital currency and on amending certain legislative acts of the Russian Federation» (as amended on 01.02.2024) // SPS «ConsultantPlus».
4. The Decree of the President of the Russian Federation from 02.07.2021 № 400 «On the National Security Strategy of the Russian Federation» // JPS «ConsultantPlus».

---

<sup>1</sup> [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/)  
<sup>2</sup> <https://1prime.ru/20231130/842418838.html>

УДК 336.225.682  
ББК 65.261.41—28

© Е.В. Егорова, К.А. Таран. 1/2024

**Полномочия органов внутренних дел  
по контролю налогов  
в целях обеспечения экономической безопасности\***

**Елена Васильевна Егорова,**  
доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России  
имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук, доцент

**E-mail:** e\_e\_v@list.ru

**Кирилл Александрович Таран,**  
курсант 4 курса факультета подготовки сотрудников для подразделений  
экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД  
России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** klra.taran.mail02.ru@gmail.com

**Научная специальность:** 5.2.6 — Менеджмент

**Для цитирования.** Е.В. Егорова, К.А. Таран. Полномочия органов внутренних дел по контролю налогов в целях обеспечения экономической безопасности // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. 27—31.

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме вопросы реализации полномочий органов внутренних дел по контролю налогов в целях обеспечения экономической безопасности. Раскрываются полномочия органов внутренних дел в осуществлении налогового контроля в целях обеспечения экономической безопасности. Обозначаются проблемы в организации взаимодействия налоговых органов и органов внутренних дел и намечаются пути их решения.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, налоговый контроль, налоговые органы, органы внутренних дел, преступления, правонарушения, налоги

**The powers of the internal affairs bodies  
to control taxes in order to ensure economic security**

**Elena V. Egorova,**  
Associate professor of the department of economics and accounting of the Moscow university  
of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya.Kikotya, candidate of economic  
sciences, associate professor

**E-mail:** e\_e\_v@list.ru

**Kirill A. Taran,**  
4th year cadet of the faculty of training specialists for economic security and anti-corruption units  
of the Moscow university of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya.Kikotya

**E-mail:** klra.taran.mail02.ru@gmail.com

**Abstract.** The article is devoted to the problem of the implementation of the powers of the internal affairs bodies to control taxes in order to ensure economic security. The powers of the internal affairs bodies in the implementation of tax control in order to ensure economic security are disclosed. The problems in the organization of interaction between tax authorities and internal affairs bodies are outlined and ways to solve them are outlined.

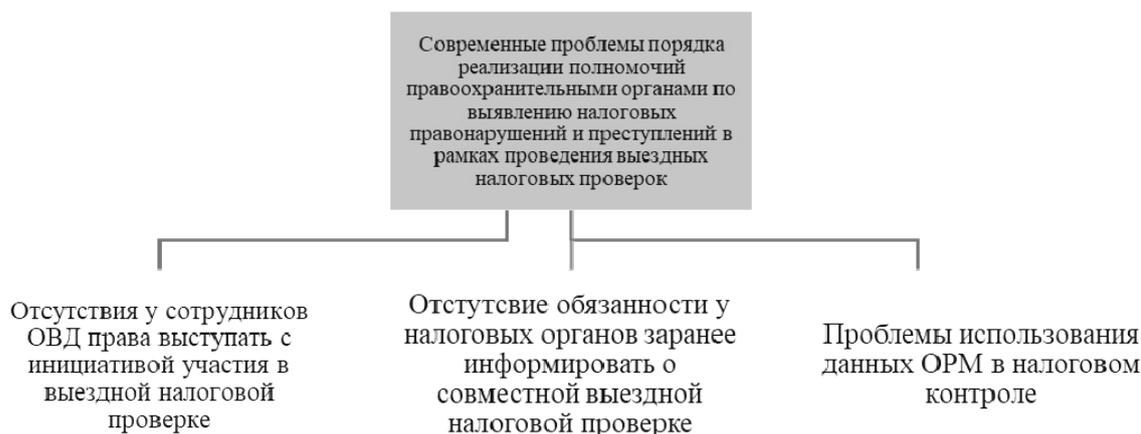
**Keywords:** economic security, tax control, tax authorities, internal affairs bodies, crimes, offenses, taxes

**For citation:** Egorova E.V., Taran K.A., The powers of the internal affairs bodies to control taxes in order to ensure economic security//

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

В современном мире эффективное проведение выездных налоговых проверок играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации. Однако, в настоящее время при реализации полномо-

чий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых проверок существует ряд проблем (Рисунок 1) [6, С. 197].



**Рис. 1.** Проблемы, порядка реализации полномочий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых проверок

Первая проблема связана с полномочиями по инициированию участия сотрудников ОВД при проведении выездных налоговых проверок. Она имеет два аспекта: с одной стороны, отсутствие права у сотрудников ОВД на инициацию участия в налоговых проверках означает, что сотрудники ОВД не имеют законных полномочий стать участником выездной налоговой проверки по собственной инициативе, даже если у них есть информация о потенциальных налоговых нарушениях. Данная проблема оказывает серьезное негативное влияние, поскольку, если сотрудники ОВД не имеют права самостоятельно инициировать участие в налоговых проверках, даже если они обладают информацией о потенциальных налоговых нарушениях, то происходит потеря возможности быстро и эффективно реагировать на налоговые преступления [3, С. 82—83].

При этом, налоговые органы могут долго бездействовать и не вовлекать сотрудников ОВД даже в случаях, когда такое участие действительно необходимо для выявления налоговых нарушений. Последствие данной пробле-

мы состоит в увеличении вероятности уклонения от уплаты налогов. Налогоплательщики, осознавая, что сотрудники ОВД не могут инициировать свое участие в выездной налоговой проверке по собственной инициативе, могут попытаться уклониться от налоговых обязательств. Так как они будут осознавать, что в случае, если выездная налоговая проверка будет проводиться только налоговыми органами, вероятность возбуждения уголовного дела значительно ниже.

Стоит отметить такую проблему, как отсутствие полномочий у правоохранительных органов на участие при осуществлении камеральных налоговых проверок, проведение которых является обязательным условием перед проведением выездных налоговых проверок [5]. Данное обстоятельство не позволяет сотрудникам правоохранительных органов больше вникнуть в деятельность организации до проведения выездных налоговых проверок, где подразумевается их участие. Также, невозможность участия квалифицированных сотрудников отделов ЭБиПК МВД России в проведении

камеральной налоговой проверке приводит к тому, что налоговые органы не могут воспользоваться профессиональной консультацией лиц, имеющих большой опыт в выявлении и раскрытии экономических преступлений.

С другой стороны, правоохранительные органы при получении таких полномочий могут начать ими злоупотреблять, при чем, как осознанно, так и из-за недостаточной квалификации, и инициировать участие в проверках без достаточных оснований.

Таким образом, данная двоякая проблема может привести как к недопустимому вмешательству, так и к недостаточному участию правоохранительных органов в налоговых проверках, что может создавать негативные последствия для борьбы с налоговыми преступлениями.

Следующая проблема при состоит в том, что при проведении выездной налоговой проверки налоговые инспектора не обязаны заранее информировать о совместной выездной налоговой проверке и направлении мотивированного запроса в органы внутренних дел. Отсутствие предварительной информации и мотивированных запросов могут привести к тому, что сотрудники ОВД могут отказывать в участии в выездных налоговых проверках, поскольку они не могут выделить свободное место в рабочем графике для данных мероприятий. Таким образом, недостаточное информирование со стороны налоговых органов могут создавать препятствия для реализации полномочий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых проверок.

Последняя проблема, о которой пойдет речь, связана с тем, что результаты оперативно-розыскных мероприятий могут содержать сведения государственной тайны. В соответствии с законодательством Российской Федерации, сведения государственной тайны не подлежат разглашению по основаниям, не установленным действующим законодательством. В связи с этим, полученные результаты оперативно-розыскных мероприятий, содержащие сведения государственной тайны, не могут

быть направлены в налоговые органы. Данная проблема решается рассекречиванием данных оперативно-розыскных мероприятий. Однако, данный способ также имеет ряд недостатков: во-первых, не полностью отражается субъективная сторона совершенного налогового правонарушения; во-вторых, для рассекречивания сведений, составляющих государственную тайну, выносится соответствующее постановление руководителем органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность. Данный процесс может занять значительное время, что может привести к утрате доказательственной значимости результатов оперативно-розыскных мероприятий [4, С. 23].

В соответствии с законодательством Российской Федерации, результаты оперативно-розыскных мероприятий могут быть использованы в качестве доказательств при вынесении решения о привлечении к налоговой ответственности. Однако, в практике встречаются случаи, когда результаты оперативно-розыскных мероприятий признаются недопустимыми доказательствами.

Пути решения проблем реализации полномочий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых являются критически важными для эффективного контроля. Ниже приведены предложения по решению описанных проблем:

Для решения первой проблемы, связанной с отсутствием права сотрудников ОВД на инициацию участия в налоговых проверках, необходимо разработать четкие правила и процедуры, которые позволят им начинать проверки на основании собранных доказательств о налоговых нарушениях. Это может включать в себя установление критериев, при которых сотрудники ОВД могут запросить участие в проверке, а также обязательное уведомление налоговых органов о таких запросах. Также необходимо наделить сотрудников ОВД полномочиями на участие в проведении камеральных налоговых проверок по требованию налогового органа, для повышения эффективности данной формы контроля и, как следствие, увеличения числа организаций в отноше-

нии которых проводятся выездные налоговые проверки.

При этом, для того чтобы не было злоупотребления полномочиями сотрудниками правоохранительных органов, необходимо улучшить согласование и взаимодействие между налоговыми и правоохранительными органами, это может быть достигнуто путем ужесточения наказаний за злоупотребление полномочиями. Необходимо обеспечить прозрачность в процессе выездных налоговых проверок и ужесточить ответственность за нарушения законодательства. Это включает в себя не только обязательное документирование всех этапов проверки, но и обеспечение доступности информации о ходе проверки для сторонних лиц, чтобы избежать недопустимого вмешательства контроля.

Следующая упомянутая проблемы, связанная с отсутствием предварительной информации о проведении выездных налоговых проверок с участием правоохранительных органов, может быть решена установлением системы обязательного информирования налоговыми органами правоохранительных органов о предстоящих выездных налоговых проверках, предоставляя подробную информацию о целях проверки и основаниях для ее проведения.

Проблема использования данных оперативно-розыскных мероприятий в налоговом контроле может быть решена путем уточнения порядка рассекречивания сведений, составляющих государственную тайну, содержащихся в результатах оперативно-розыскных мероприятий.

В настоящее время порядок рассекречивания сведений, составляющих государственную тайну, содержащихся в результатах оперативно-розыскных мероприятий, регулируется Федеральным законом от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности». Однако, данный порядок является достаточно сложным и трудоемким, что может привести к утрате доказательственной значимости результатов оперативно-розыскных мероприятий. Для решения этой проблемы необходимо внести изменения в действующее законодательство, направленные на упрощение и ускорение процедуры рассекречивания сведений,

составляющих государственную тайну, содержащихся в результатах оперативно-розыскных мероприятий.

Решение этих проблем способствует улучшению порядка реализации полномочий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых проверок. По совокупности эти меры смогут способствовать решению проблем реализации полномочий правоохранительными органами по выявлению налоговых правонарушений и преступлений в рамках проведения выездных налоговых проверок, укреплению контроля над налоговыми нарушениями и обеспечению более эффективной борьбы с налоговыми преступлениями в рамках выездных налоговых проверок в целях обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

#### Список источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)// СПС «Консультант Плюс»
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.01.2024) // СПС Консультант Плюс
3. *Бурцева М.А.* Налоговый контроль в системе государственного финансового контроля / М.А. Бурцева, В.П. Самарина // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия: Сборник научных статей 3-й Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах, Курск, 12—13 марта 2020 года. Том 1. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. С. 82—85.
4. *Забаренко Ю.А.* Налоговый контроль как вид финансового контроля: понятие и формы / Ю.А. Забаренко // Право Донецкой Народной Республики. 2021. № 2(22). С. 21—28.
5. Налоговики и полиция могут провести совместную проверку. Но не всегда... [Электронный ресурс] URL:<https://e.budgetnik.ru/>



УДК 336.225.674  
ББК 65.9(2 Рос)-98

© М.М. Милославская, В.А. Шичкин. 1/2024

## Влияние электронных денежных средств на экономику России\*

**Мария Михайловна Милославская,**

заместитель начальника кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук, доцент

**E-mail:** mmmson@yandex.ru

**Владислав Александрович Шичкин,**

курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** vlad.shichkin@yandex.ru

**Научная специальность:** 5.2.6 — Менеджмент

**Для цитирования.** М.М. Милославская, В.А. Шичкин. Влияние электронных денежных средств на экономику России // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 32—34.

**Аннотация.** В научной статье исследуются развитие электронных платежных систем и их влияние на экономический рост в России. Исследование основывается на анализе данных о росте использования электронных денег, изменении способов оплаты и влиянии на банковскую систему в целом. Авторы отмечают, что развитие электронных денег стимулирует инновационность и экономический рост, что делает данную тему актуальной и важной для дальнейших исследований. В статье также рассматриваются преимущества и недостатки электронных денежных средств. Данное исследование выделяет ключевые тенденции и перспективы развития данной сферы, она будет полезна для специалистов в области финансов и экономики, а также для всех заинтересованных в развитии электронных денежных средств, электронных платежных систем и их влиянии на экономику страны.

**Ключевые слова:** электронные денежные средства, электронный платежные системы, цифровая экономика

## The impact of electronic money on the Russian economy

**Maria M. Miloslavskaya,**

deputy head of the department of economics and accounting of the Moscow university of the Ministry Of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya, candidate of economic sciences, associate professor

**E-mail:** mmmson@yandex.ru

**Vladislav A. Shichkin,**

student of the faculty of staff training for economic security and anti-corruption units of the Moscow university of the Ministry Of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya

**E-mail:** vlad.shichkin@yandex.ru

**Abstract.** The scientific article examines the development of electronic payment systems and their impact on economic growth in Russia. The study is based on the analysis of data on the growth of the use of electronic money, changes in payment methods and the impact on the banking system as a whole. The authors note that the development of electronic money stimulates innovation and economic growth, which makes this topic relevant and important for further research. The article also discusses the advantages and disadvantages of electronic money. This study highlights the key trends and prospects for the development of this area, it will be useful for specialists in the field of finance and economics, as well as for all those interested in the development of electronic money, electronic payment systems and their impact on the country's economy.

**Keywords:** electronic money, electronic payment systems, digital economy

**For citation:** Miloslavskaya M.M., Shichkin V.A. The impact of electronic money on the Russian economy//

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

Электронные деньги являются важной и неотъемлемой частью в современной Российской экономике. Электронные деньги — это форма денежных средств, позволяющая проводить платежи и переводы через интернет и другие электронные средства связи. Они представляют собой цифровые записи, которые хранятся на электронных устройствах. Использование электронных денег происходит при помощи электронных платежных систем (далее по тексту — ЭПС). ЭПС — это специальный сервис, который позволяет осуществлять безналичные платежи через интернет или мобильное приложение.

Применение электронных денег стало привычным делом в нашей повседневной жизни. В особенности на это повлиял режим во время пандемии COVID-19. Локдаун заставил людей активно пользоваться услугами доставки еды и других вещей на дом, различными интернет-сервисами для просмотра сериалов и прослушивания музыки. Соответственно данные услуги требовали электронные способы оплаты, что дало толчок для развития данной сферы.

Электронные деньги выполняют ряд функций, которые делают их удобными и востребованными в современном мире.

Во-первых, электронные деньги обеспечивают быстрые и мгновенные платежи. Кроме того, они демонстрируют замечательный уровень удобства и доступности, дают вам возможность легко совершать платежи в удобное для вас время, независимо от вашего местоположения, с помощью мобильных устройств или компьютеров. Этот атрибут имеет важное значение в нашем современном быстро развивающемся обществе.

Вторая функция — безопасность. Электронные деньги предлагают возможность защиты платежей за счет использования передовых технологий шифрования и механизмов аутентификации. Это эффективно исключает возможность кражи или потери средств.

Кроме того, электронные деньги значительно облегчают финансовую доступность, поскольку позволяют людям, не имеющим доступа к банковским счетам или картам,

удобно осуществлять транзакции и получать средства.

Наконец, электронные деньги значительно повышают эффективность экономических операций и значительно снижают расходы, связанные с обращением с наличными деньгами. Это снижает зависимость от бумажных денег и сопутствующих расходов, связанных с их хранением, транспортировкой и безопасностью.

В целом, электронные деньги предлагают множество функций, которые делают их важным компонентом современной экономики, значительно повышая удобство, безопасность и эффективность финансовых транзакций.

Развитие электронных денег в России имеет свои уникальные особенности, которые следует учитывать при анализе этой сферы. Они отличают развитие наших электронных денег от электронных денег других стран и традиционных денежных средств и имеют решающее значение для понимания нынешнего состояния и будущих возможностей электронных платежей в России. Одним из аспектов, который следует учитывать, является то, что внедрение электронных денег в России не так распространено, как в некоторых развитых странах. Тем не менее, в последние годы наблюдается заметный рост их популярности, особенно среди молодого поколения, ценящего удобство и эффективность финансовых операций.

Вторая особенность связана с национальными особенностями России. В стране существует несколько локальных электронных платежных систем, пользующихся предпочтением определенных слоев населения. Эти системы были разработаны с учетом уникальных особенностей российского рынка и обладают своими отличительными характеристиками, предоставляя дополнительные услуги и функциональные возможности.

Третья особенность предполагает использование электронных денег в онлайн-торговле. В России наблюдается рост популярности онлайн-покупок и электронной коммерции, что приводит к значительному прогрессу в использовании электронных денег в этой области.

Удобство, быстрота и безопасность, предлагаемые электронными платежными системами, являются ключевыми факторами, которые побуждают потребителей их использовать.

Четвертая особенность касается регулирования электронных денег в России. Правительство активно занимается разработкой законодательной базы для регулирования этого сектора. Внедрение строгих правил направлено на обеспечение достоверности и безопасности электронных платежей. Однако крайне важно найти баланс между необходимым регулированием и содействием инновациям в этой области.

Пятый аспект развития электронных денег в России предполагает высокую конкуренцию между различными системами и провайдерами. Отсутствие монополии способствует инновациям, повышению качества обслуживания и расширению возможностей для потребителей. Это позволяет нам поддерживать высокий уровень качества и предоставлять широкий спектр услуг. Стоит отметить, что эти особенности считаются динамическими процессами, и существует вероятность того, что они могут претерпевать изменения в будущем из-за различных факторов, таких как технологические достижения, нормативные изменения и социальные сдвиги. Следовательно, крайне важно последовательно изучать и анализировать эти особенности, чтобы корректировать стратегии развития электронных денег в соответствии с меняющимися рыночными условиями в России.

Подводя итог, следует сказать, что нельзя недооценивать влияние электронных денег на российскую экономику. Это исследование выявило ряд преимуществ, таких как расширение финансовой доступности, повышение экономической эффективности и ускорение экономического роста. Однако крайне важно решать проблемы и риски, связанные с внедрением электронных денег, посредством прочной нормативно-правовой базы. Внедряя электронные деньги, Россия сможет воспользоваться возможностями финансовых инноваций и внести позитивный вклад в устойчивое экономическое развитие.

#### Список источников

1. Стратегии развития национальной платежной системы на 2021—2023 годы
2. Уланова Е.С. Современные платежные системы: понятие, требования, тенденции // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. №. 3 (28). С. 382—384.
3. Хоменко Е.Г. Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах // Актуальные проблемы российского права. 2019. №. 8 (105). С. 159—164.
4. Чеканов В.С., Егорова М.Ю. Электронные платёжные системы в современной России // Научное обозрение. Экономические науки. 2020. №. 2. С. 27—32.

УДК 338.246

© Д.В. Азотов. 1/2024

## Проблемы расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой\*

**Джангар Витальевич Азотов,**

курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** dzangarazotov@gmail.com

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** Д.В. Азотов. Проблемы расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 35—38.

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой. Авторы отмечают, что использование криптовалюты создает ряд трудностей для правоохранительных органов, связанных с анонимностью, трансграничностью и сложностью анализа данных. Также рассматриваются основные методы анализа данных, которые могут быть использованы для расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой. В статье предлагаются меры по повышению эффективности расследования таких преступлений, в том числе совершенствование нормативно-правовой базы, развитие международного сотрудничества и внедрение инновационных методов анализа данных, которые будут основываться на использовании искусственного интеллекта.

**Ключевые слова:** экономические преступления, криптовалюта, расследование, анонимность, отмывание денег, мошенничество, сложность доказывания, искусственный интеллект

## Problems of investigating economic crimes related to cryptocurrency

**Dzhangar V. Azotov,**

cadet at the faculty of training employees for economic security and anti-corruption units  
at the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya

**E-mail:** dzangarazotov@gmail.com

**Abstract.** The article discusses the problems of investigating economic crimes related to cryptocurrency. The authors note that the use of cryptocurrency creates a number of difficulties for law enforcement agencies related to anonymity, cross-border nature and the complexity of data analysis. It also discusses the main methods of data analysis that can be used to investigate economic crimes related to cryptocurrency. The article proposes measures to increase the efficiency of the investigation of such crimes, including improving the regulatory framework, developing international cooperation and introducing innovative methods of data analysis, which will be based on the use of artificial intelligence.

**Keywords:** economic crimes, cryptocurrency, investigation, anonymity, money laundering, fraud, difficulty of proof, artificial intelligence

**For citation:** Azotov D.V. Problems of investigating economic crimes related to cryptocurrency //

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

В последние годы криптовалюта становится все более популярной в мире. По данным CoinMarketCap, общая рыночная капитализация криптовалют в настоящее время составляет более 4,6 триллионов долларов [6]. Это привлекает к криптовалюте внимание не только инвесторов, но и преступников. На сегодняшний день, к сожалению, не существует законодательного закрепления понятия «криптовалюта», а также подобная ситуация существует в научном сообществе, где исследователи предлагают в научных работах свои трактовки исследуемого определения. Так, некоторые ученые считают, что криптоактивы являются имуществом, другие — что они являются средством платежа, третьи — что они являются ценными бумагами. Рассмотрим разные трактовки и выделим единое понятие.

Так по мнению Маляновой К.П. под криптовалютой принято понимать определенный цифровой актив (по аналогии с ценными бумагами и акциями), который имеет собственную стоимость и находится исключительно онлайн, не имеет физической формы [3, С. 202]. Рассмотрим также мнение Бойковой К.О., которая исследуемое понятие трактует как особый вид имущественных прав, неразрывно связанных с совокупностью электронных данных, содержащихся в информационной системе [2, С. 181]. Автор также рассматривает значение определения правовой природы криптовалюты для расследования преступлений, связанных с их оборотом. Бойкова К.О. также отмечает, что от этого определения зависит возможность применения к таким преступлениям мер уголовно-правового воздействия. В заключении рассмотрим мнение Маневич В.А., который трактует исследуемое понятие как децентрализованные виртуальные цифровые деньги (в виде данных, знаков и др.), которые фиксируются на специальных клиентских криптокошельках для последующего их использования в любых операциях и сделках [4, С. 67]. Все трое авторов сходятся во мнении, что криптовалюта является цифровым активом, который имеет собственную стоимость. Однако, они расходятся в определении правовой природы крип-

товалюты. Малянова К.П. рассматривает криптовалюту как определенный цифровой актив, который аналогичен ценным бумагам и акциям. Бойкова К.О. трактует криптовалюту как особый вид имущественных прав, а Маневич В.А. определяет криптовалюту как децентрализованные виртуальные цифровые деньги. С учетом мнений всех трех авторов, можно дать следующее определение криптовалюты — это цифровой актив, который имеет собственную стоимость и используется в качестве платежного средства, а также для инвестирования и преступных целях. Криптовалюты не выпускаются и не регулируются центральными банками или другими финансовыми учреждениями, а их выпуск и оборот осуществляется в децентрализованной сети, что создаёт ряд проблем по обеспечению противодействия преступности.

Использование криптовалюты преступниками создает ряд проблем для правоохранительных органов, которые затрудняют расследование экономических преступлений, связанных с криптовалютой. К этим проблемам относятся:

1. Анонимность. Многие криптовалюты, такие как Monero (XMR), Zcash (ZEC), Dash (DASH) 1, Komodo (KMD), Verge (XVG) и другие обеспечивают высокий уровень анонимности пользователям, что в свою очередь затрудняет или не позволяет процесс установления личности преступника. Как отмечают многие специалисты, достичь 100%-ной анонимности в криптомире можно. Но для этого необходимо знать технические нюансы и иметь соответствующее техническое оборудование [1];

2. Трансграничность. Криптовалютные транзакции могут осуществляться в любой точке мира, что позволяет преступникам находясь в странах Европы или Евразии совершать преступления на территории Российской Федерации. Данность затрудняет отслеживание таких транзакций и установление связи между ними;

3. Сложность анализа данных. К сожалению, для выявления и анализа преступлений, связанных с криптовалютой без современных и продвинутых технологий невозможно. Так

криптовалютные транзакции регистрируются в блокчейне, который представляет собой децентрализованную базу данных не имеющей границ. Анализ данных из блокчейна является сложной и трудоемкой задачей, требующей высокую квалификацию сотрудников ОВД России;

4. Отсутствие нормативного регулирования цифровых финансов в Российской Федерации. Так обратимся к мнению Бойковой К.О., которая в своей научной статье отмечает, что в настоящее время в российском законодательстве отсутствует единый подход к определению правовой природы цифровых объектов, что создает трудности для правоприменителей, в том числе для органов предварительного расследования [2, С. 181—182]. Отсутствие такой нормативной базы не позволяет квалифицировать деяния преступника и объективно оценить незаконность его деятельности, а традиционные методы расследования и сбора доказательств, к сожалению, неудовлетворительны и имеет недостаток, которыми пользуется преступное сообщество;

5. Низкий уровень международного сотрудничества в сфере противодействия преступлениям, связанным с оборотом криптовалют. В настоящее время отсутствует международное соглашение, которое бы регулировало оборот криптовалют. Это затрудняет сотрудничество правоохранительных органов разных стран в расследовании таких преступлений [5, С. 553].

Для решения выявленных проблем и повышения эффективности расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой, необходимо предпринять следующие меры:

1. Меры по совершенствованию нормативно-правовой базы, где необходимо разработать такие правовые нормы, которые будут регламентировать обращение криптовалюты и устанавливать ответственность за преступления, связанные с криптовалютой. Но также предлагается установить единое понятие «криптовалюты», которое будет всесторонне отражать её значение и позволит сотрудникам правоохранительных органов эффективно использовать полученные доказательства в суде;

2. Развитие международного сотрудничества: необходимо развивать международное сотрудничество между правоохранительными органами разных стран для обмена информацией и координации действий по расследованию экономических преступлений, связанных с криптовалютой;

3. Внедрение инновационных методов анализа данных: необходимо внедрять инновационные методы анализа данных, которые будут основываться на использовании искусственного интеллекта. Использование искусственного интеллекта может значительно повысить эффективность расследования экономических преступлений, связанных с криптовалютой. Искусственный интеллект может быть использован для автоматизации задач анализа данных, выявления закономерностей в данных и прогнозирования вероятности совершения преступлений [7, С. 419];

4. Разработка технических средств и методов, позволяющих отслеживать оборот криптовалют. Необходимо разработать специальные программы и алгоритмы, которые бы позволяли отслеживать транзакции с криптовалютой и выявлять подозрительные операции.

В заключение автор отмечает, что совершенствование правоохранительной деятельности в сфере расследования преступлений, связанных с оборотом криптовалют, является актуальной задачей, решение которой позволит повысить эффективность противодействия таким преступлениям.

#### Список источников

1. *Бешенов В.* Анонимность в криптовалюте. VC.RU. 14 июня 2022 [Электронный ресурс] URL: <https://vc.ru/crypto/442012-anonimnost-v-kriptovalyute> (дата обращения 07.05.2024 г.).

2. *Бойкова К.О.* Проблемный аспект определения правовой природы цифровых финансовых активов и цифровой валюты при расследовании преступлений, связанных с их оборотом // *Криминалистика: вчера, сегодня, завтра.* 2022. № 2. С. 181—192.

3. *Малянова К.П.* Вопросы нормативно-правового регулирования арбитража крипто-

валюты при расследовании киберпреступлений // ЮП. 2023. № 1 (104). С. 201—206.

4. *Маневич В.А.* Волатильность фондового рынка и волатильность криптовалют / В.А. Маневич, А.А. Пересецкий, П.В. Погорелова // Прикладная эконометрика. 2022. № 1(65). С. 65—76.

5. *Нестеренко, И.С.* Информационные технологии как инструмент борьбы с экономическими преступлениями / И.С. Нестеренко, К.А. Таран // Теория и практика расследования преступлений : Материалы X Международной научно-практической конференции, Краснодар, 14 апреля 2022 года / Редколлегия: Э.С. Данильян, И.Г. Башинская, М.Ю. Лакомская [и др.]. Краснодар: Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации», 2022. С. 552—556.

6. Сайт CoinMarketCap. Статистика NFT по самым высоким ценам [Электронный ресурс] URL: <https://coinmarketcap.com/nft/> (дата обращения 06.05.2024 г.).

7. *Таран, А.Н.* Кибермошенничество как источник теневой экономики и главная угроза 21 века / А.Н. Таран, А.В. Огрыза, К.А. Таран // Евразийский юридический журнал. 2021. № 10(161). С. 418—420.

#### References

1. *Beshenov V.* Anonymity in cryptocurrency. VC.RU. June 14, 2022 [Electronic resource] URL: <https://vc.ru/crypto/442012-anonimnost-v-kriptovalyute> (access date 05/07/2024).

2. *Boykova K.O.* Problematic aspect of determining the legal nature of digital financial assets and digital currency in the investigation of crimes related to their circulation // Forensic science: yesterday, today, tomorrow. 2022. No. 2. pp. 181—192.

3. *Malyanova K.P.* Issues of legal regulation of cryptocurrency arbitration in the investigation of cybercrimes // Yu P. 2023. No. 1 (104). pp. 201—206.

4. *Manevich V.A.* Volatility of the stock market and volatility of cryptocurrencies / V.A. Manevich, A.A. Peresetsky, P.V. Pogorelova // Applied econometrics. 2022. No. 1(65). pp. 65—76.

5. *Nesterenko, I.S.* Information technologies as a tool for combating economic crimes / I.S. Nesterenko, K.A. Taran // Theory and practice of crime investigation: Materials of the X International Scientific and Practical Conference, Krasnodar, April 14, 2022 / Editorial Board: E.S. Danilyan, I.G. Bashinskaya, M. Yu. Lakomskaya [and others]. Krasnodar: Federal State Government Educational Institution of Higher Professional Education «Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation», 2022. P. 552—556.

6. CoinMarketCap website. NFT statistics at the highest prices [Electronic resource] URL: <https://coinmarketcap.com/nft/> (access date 05/06/2024).

7. *Taran, A.N.* Cyber fraud as a source of the shadow economy and the main threat of the 21st century / A.N. Taran, A.V. Ogryza, K.A. Taran // Eurasian Legal Journal. 2021. No. 10(161). pp. 418—420.

УДК 338.27

© Д.А. Седин. 1/2024

## Анализ и прогнозирование факторов, влияющих на экономическую безопасность Российской Федерации в современных условиях\*

**Дмитрий Алексеевич Седин,**

курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** dsedin50@gmail.com

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** Д.А. Седин. Анализ и прогнозирование факторов, влияющих на экономическую безопасность Российской Федерации в современных условиях // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 39—41.

**Аннотация.** Данная научная статья посвящена анализу факторов, влияющих на экономическую безопасность Российской Федерации в современных условиях. Также, в статье рассмотрены основные экономические риски и угрозы, которые могут оказаться опасными для экономической стабильности страны. Проанализирована роль глобальных факторов, таких как мировая экономика, международные отношения и политика развития экономической безопасности. Также исследованы внутренние факторы, такие как внутренняя экономическая политика, уровень инвестиционной активности и внутренний рынок. Цель данной научной статьи — провести анализ факторов, которые могут повлиять на экономическую безопасность Российской Федерации.

**Ключевые слова:** факторы, влияющие на экономическую безопасность, мировая экономика, экономические риски и угрозы, внутренний рынок, внутренняя экономическая политика, политика развития

## Analysis and forecasting of factors affecting the economic security of the Russian Federation in modern conditions

**Dmitriy A. Sedin,**

cadet at the faculty of training employees for economic security and anti-corruption units at the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya

**E-mail:** dsedin50@gmail.com

**Abstract.** This scientific article is devoted to the analysis of factors affecting the economic security of the Russian Federation in modern conditions. Also, the article discusses the main economic risks and threats that may be dangerous for the economic stability of the country. The role of global factors such as the world economy, international relations and economic security development policy is analyzed. Internal factors such as domestic economic policy, the level of investment activity and the domestic market are also investigated. The purpose of this scientific article is to analyze the factors that may affect the economic security of the Russian Federation.

**Keywords:** factors affecting economic security, the global economy, economic risks and threats, the domestic market, domestic economic policy, development policy

Sedin D.A. Analysis and forecasting of factors affecting the economic security of the Russian Federation in modern conditions //

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

В настоящее время экономическая безопасность стала одним из решающих факторов, влияющих на прогресс государств, в том числе и на Российскую Федерацию. Если учитывать нынешнюю глобальную экономическую ситуацию и потенциальные риски, которые стоят перед государственными органами, экономическим исследователям и экспертам крайне важно тщательно анализировать и прогнозировать факторы, влияющие на экономическую безопасность России.

Одним из ключевых факторов, способствующих экономической безопасности России, является состояние мировой экономики. Влияние международных экономических событий, таких как мировой финансовый кризис, санкции и торговые конфликты, напрямую влияют на экономическую ситуацию в стране. Тщательно изучая нынешнее состояние мировой экономики и предвидя потенциальные сдвиги, правительство и бизнес-структуры могут эффективно реализовать меры по снижению рисков и обеспечению устойчивого экономического развития страны. Во время конфликтов между странами экономика государства может понести серьезный ущерб, ведь инвестиции могут стать менее привлекательными, а производство и торговля между другими странами может нарушиться. Кроме того, конфликты между странами могут привести к увеличению расходов на оборону страны и, следовательно, сокращению финансирования социальных программ и инфраструктуры страны. Следуя из этого, условия и уровень жизни населения может ухудшиться, а социальная напряженность от этого может только возрастать. Поэтому крайне важно уделять первоочередное внимание предотвращению и разрешению политических и экономических конфликтов в целях обеспечения экономической безопасности государства.

Еще одним важным фактором, который следует учитывать, является внутренняя экономическая политика государства. Правительство играет одну из главных ролей в обеспечении экономической безопасности государства. Правительство страны обладает способностью устанавливать и проводить политику, которая

способствует экономической стабильности и росту. Более того, правительство обладает потенциалом принимать меры, которые помогают развитию предпринимательства, привлекать инвестиции и создавать благоприятную для бизнесов атмосферу. Реформы, касающиеся налогообложения, инвестиционной привлекательности, регулирования рынка, поддержки малого и среднего бизнеса, среди других аспектов государственной политики оказывают непосредственное влияние на экономическую безопасность Российской Федерации. Оценивая эффективность внутренней экономической политики и ее соответствие современным вызовам, мы можем выявить уязвимые места и принять разумные решения по их устранению.

Важно учитывать различные сектора экономики и то, как они между собой связаны. Энергетика, сырьевая промышленность, финансовый сектор, инновационные технологии, сельское хозяйство и туризм — все это оказывает влияние на экономическую безопасность государства. Анализируя и прогнозируя рост каждого сектора, мы можем определить его потенциал и связанные с ним риски. Это позволяет эффективно распределять инвестиции, укреплять отрасли с высоким потенциалом, разрабатывать меры по повышению их конкурентоспособности.

Также необходимо учитывать внешние факторы, которые могут повлиять на экономическую безопасность России, включая демографические изменения, инфраструктуру, технологический прогресс, социальные проблемы и международные отношения. Изучение данных факторов и их влияния на экономику государства помогает прогнозировать потенциальные угрозы и принимать меры по их предотвращению или смягчению.

В целом анализ и прогнозирование факторов, влияющих на экономическую безопасность России в современных условиях, является важнейшим инструментом формирования эффективной стратегии развития страны. Анализ и прогнозирование факторов, влияющих на экономическую безопасность государства, позволяет выявить как текущие, так и потенциальные проблемы, определить направления

и приоритеты в развитии, а также сформулировать меры по повышению экономической безопасности.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Погодина, Т. В., Седаш Т.Н.* Оценка инвестиционной привлекательности и инновационной направленности базовых отраслей экономики России для определения потенциала их конкурентоспособности // *Экономический анализ: теория и практика.* 2014. № 25(376). С.16—22.

2. Главный редактор: О.А. Миронова, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола) *Инновационное развитие экономики* // *Научно-практический и теоретический журнал* № 3 (51) 2019, май — июнь

3. *Коряков А.Г.* Механизмы управления устойчивым развитием промышленного пред-

приятия // *Транспортное дело России.* 2012. № 4. С. 52—54.

#### References

1. Editor-in-chief: O.A. Mironova, Doctor of Economics, Professor (Russia, Yoshkar-Ola) *Innovative economic development* // *Scientific, Practical and Theoretical Journal* No. 3 (51) — 2019, May — June

2. *Koryakov A.G.* Mechanisms for managing the sustainable development of an industrial enterprise // *The transport business of Russia.* 2012. No. 4. pp. 52—54.

3. *Pogodina, T. V., Sedash T.N.* Assessment of investment attractiveness and innovation orientation of the basic sectors of the Russian economy to determine the potential of their competitiveness // *Economic analysis: theory and practice.* 2014. № 25(376). Pp.16—22.

## Некоторые вопросы законодательного обеспечения экономической безопасности в государствах — участниках СНГ\*

**Владимир Михайлович Редкоус,**

Институт государства и права Российской академии наук, Москва, Россия

**E-mail:** rwmмос@rambler.ru

**Для цитирования.** В.М. Редкоус. Некоторые вопросы законодательного обеспечения экономической безопасности в государствах — участниках СНГ // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 42—49.

**Аннотация.** Обеспечение и защита национальных интересов Российской Федерации осуществляются за счет концентрации усилий и ресурсов органов публичной власти, организаций и институтов гражданского общества на реализации стратегических национальных приоритетов, важнейшим из которых является экономическая безопасность. Это требует постоянного поиска форм и методов для обеспечения как поступательного прогрессивного развития российской экономики, так и её защиты от внешних и внутренних угроз. Этому способствует учет положительных результатов сравнительно-правовых исследований законодательств государств — участников СНГ в области обеспечения национальной и экономической безопасности.

**Ключевые слова:** Национальная безопасность; экономическая безопасность; угрозы экономической безопасности; экономическая сфера; экономический суверенитет; стратегические национальные приоритеты; экономическая политика; мировые рынки; финансово-кредитная система; инвестиционная активность

## Some issues of legislative provision of economic security in the CIS member States

**Vladimir M. Redkous,**

Institute of state and law of the Russian academy of sciences, Moscow, Russia

**E-mail:** rwmмос@rambler.ru

**Abstract.** Ensuring and protecting the national interests of the Russian Federation is carried out by concentrating the efforts and resources of public authorities, organizations and civil society institutions on the implementation of strategic national priorities, the most important of which is economic security. This requires a constant search for forms and methods to ensure both the progressive progressive development of the Russian economy and its protection from external and external threats. This is facilitated by taking into account the positive results of comparative legal studies of the legislation of the CIS member states in the field of ensuring national and economic security.

**Keywords:** National security; economic security; threats to economic security; economic sphere; economic sovereignty; strategic national priorities; economic policy; world markets; financial and credit system; investment activity

**For citation:** Redkous V.M. Some issues of legislative provision of economic security in the CIS member States //

Вопросы, касающиеся современного развития административного права, иных отраслей российского права, непосредственно или опосредованно затрагивают сферу обеспечения национальной безопасности в целом, а также ее важнейшую область — область обеспечения экономической безопасности, о чем сказано в работах Эриашвили Н.Д., Виногра-

дова Е.В., Кобзарь-Фролова М.Н., Гасанов К.К., Соколов А.Ю., Егоров С.А., Зеленков М.Ю., Зиборов О.В., Зинченко Е.Ю., Иванов Д.А., Кикоть-Глуходедова Т.В., Лебедев В.Р., Макаров В.А., Миронов А.Л., Павенко Д.Е., Соловьев Д.В., Хазов Е.Н., Харламов С.О., Чихладзе Л.Т., Шепель В.В. и иные ученые [1, 480 с.; 2, 360 с.; 3, с. 634—637; 4, 12—23].

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

Говоря в целом об обеспечении экономической безопасности в государствах — участниках СНГ, следует сказать, что она всеми государствами Содружества рассматривается как важнейших вид национальной безопасности, требующий соответствующего правового регулирования как на законодательном уровне, так и на уровне подзаконных правовых актов. Ряд работ в рассматриваемой области подготовлен и автором [5, с. 34—47; 6].

В Российской Федерации, в отличие от большинства государств — участников СНГ, принята Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утв. указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», где в числе основных понятий было закреплено нормативное содержание таких категорий, как «экономическая безопасность», «обеспечение экономической безопасности» и ряда других. В названной Стратегии «экономическая безопасность» определяется как «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов РФ», а «обеспечение экономической безопасности» — реализация органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центрального банка РФ во взаимодействии с институтами гражданского общества комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов РФ в экономической сфере».

В названной Стратегии также закреплено определение термина «экономический суверенитет РФ» как «объективно существующей независимости государства в проведении внутренней и внешней экономической политики с учетом международных обязательств», которым оперировал Президент России в своем Послании Федеральному Собранию РФ 21 февраля 2023 года [7].

В государствах — участниках СНГ в нормативных правовых актах по-разному закреп-

ляются вопросы, связанные с обеспечением экономической безопасности. Это могут быть и отдельные правовые акты концептуального (стратегического) характера, принятые соответствующими высшими должностными лицами государств. Однако в большинстве государств — участников СНГ вопросы обеспечения экономической безопасности выделяются в виде специальных разделов (подразделов) в законодательных актах о национальной безопасности (о безопасности), или в виде соответствующих разделов (подразделов, абзацев) в документах стратегического планирования о национальной безопасности в целом.

Закон Азербайджанской Республики от 29 июня 2004 г. № 712-III «О национальной безопасности» (далее — Закон АЗР) закрепляет, что к национальным интересам Азербайджана в области экономики относятся: повышение экономического потенциала; развитие рыночной экономики, совершенствование ее правовых основ; обеспечение экономической стабильности; создание благоприятных условий для внутренних и внешних инвестиций с целью развития экономики; охрана и рациональное использование природных и материальных ресурсов; обеспечение свободного и равноправного участия в формировании и деятельности региональных и мировых рынков. Ст. 17 Закона АЗР посвящена обеспечению национальной безопасности Азербайджанской Республики в экономической сфере.

Основными угрозами в экономической сфере являются: исчерпанность либо неэффективное использование экономического потенциала государства, возникновение финансовой и технологической зависимости национальной экономики от других стран, нарушение деятельности трубопроводов, других коммуникационных и транспортных коридоров; разобщенность государственной системы, регулирующей экономические связи, непропорциональное развитие экономики; изоляция Азербайджанской Республики от мировой экономики; нарушение финансово-кредитной системы, незаконный вывоз из страны материальных и финансовых средств; разграбление и неэффективное использование природных и материальных богатств; ослабление инвестиционной активности.

Обеспечение национальной безопасности Азербайджанской Республики в экономиче-

ской сфере — защищенность национальной экономики и экономических отношений Азербайджанской Республики от внутренних и внешних факторов, создающих опасность их развитию (ст. 17 Закона АЗР).

Для обеспечения национальной безопасности Азербайджанской Республики в экономической сфере принимаются следующие меры: обеспечение экономической независимости Азербайджанской Республики путем наращивания экономического потенциала и развития рыночных отношений; защита и укрепление природных ресурсов, энергетических основ и транзитных возможностей, обеспечивающих экономическое развитие страны; укрепление взаимовыгодного сотрудничества между местными и международными финансовыми институтами, направление внутренних и иностранных финансовых ресурсов на развитие экономики страны; в целях защиты экономического потенциала Азербайджанской Республики недопущение неэффективного использования бюджетных средств и государственных запасов; совершенствование банковской системы в целях обеспечения экономического развития; совершенствование государственного управления в экономике; предотвращение непропорционального развития в экономике; совершенствование правового обеспечения проводимых в экономической сфере реформ социальной направленности; защищенность прав местных потребителей в целях повышения конкурентоспособности национальной продукции; интегрирование Азербайджанской Республики в мировую экономику посредством реализации проектов, связанных с производством, транспортировкой энергоресурсов, эксплуатацией транспортных коридоров; ведение борьбы с преступностью в сфере экономической деятельности.

Для сохранения и укрепления промышленного потенциала Азербайджанской Республики, государство, соблюдая гарантии, предоставляемые иностранным инвесторам, осуществляет контроль за состоянием и использованием объектов экономики, находящихся в пользовании или собственности предприятий, созданных с участием иностранных юридических и физических лиц.

При заключении и выполнении договоров по использованию стратегических ресурсов

Азербайджанской Республики в обязательном порядке учитываются требования по обеспечению национальной безопасности.

В Азербайджанской Республике принимаются комплексные меры в целях защиты единой и независимой финансовой системы внутреннего рынка, национальной валюты, пресечения незаконного вывоза материальных и финансовых средств за пределы страны, обеспечения бесперебойной и надежной деятельности коммуникационной и энергетической системы.

Таким образом, Закон Азербайджанской Республики от 29 июня 2004 г. № 712-III «О национальной безопасности» закрепляет самые общие положения, касающиеся обеспечения экономической безопасности.

Достаточно интересны положения Закона Туркменистана от 4 мая 2013 г. № 388-IV «О национальной безопасности Туркменистана». Ст. 22 данного Закона называется «Обеспечение экономической безопасности Туркменистана». В ней сказано, что экономическая безопасность Туркменистана включает:

1) финансовую безопасность, предусматривающую состояние защищенности финансовой, банковской систем от реальных и потенциальных угроз, при котором государство способно обеспечить её целостность, независимость и устойчивое развитие;

2) продовольственную безопасность, предусматривающую состояние защищенности экономики государства, в том числе агропромышленного комплекса, при котором будет обеспечиваться доступность высококачественных и безопасных продовольственных товаров, удовлетворяющих потребность и достаточные для демографического роста населения;

3) энергетическую безопасность, предусматривающую состояние защищенности топливно-энергетического и нефтегазового комплексов экономики государства от реальных и потенциальных угроз, при котором будет обеспечиваться энергетическая независимость, безопасность энергопроводов и их устойчивое развитие для удовлетворения потребностей общества и государства в энергоресурсах;

4) транспортную безопасность, предусматривающую состояние защищенности экономики государства от реальных и потенциальных угроз, при котором будет обеспечиваться соз-

дание условий для удовлетворения потребностей экономики и населения в перевозках автомобильным, железнодорожным, воздушным, морским и речным видами транспорта и связанных с ними услугами, формирование и развитие транспортной инфраструктуры, а также устойчивое развитие и обеспечение конкурентоспособности транзитного потенциала.

Экономическая безопасность обеспечивается решениями и действиями государственных органов, учреждений, предприятий, организаций, должностных лиц и граждан, направленными на: 1) обеспечение стабильности и продолжительности развития национальной экономики, в том числе её индустриально-инновационной составляющей; 2) обеспечение финансовой, продовольственной, транспортной и энергетической независимости Туркменистана; 3) недопущение экономической изоляции Туркменистана от мировой экономической системы; 4) сохранение независимости и нейтралитета Туркменистана и обеспечение соблюдения национальных интересов в принятии экономических решений; 5) дальнейшую диверсификацию экономики, сохранение и укрепление основных источников и ресурсно-энергетических основ экономики страны; 6) принятие мер по уменьшению степени уязвимости экономики государства, связанной с воздействием отрицательных факторов, возникающих в геополитическом окружении Туркменистана; 7) обеспечение взаимовыгодного сотрудничества с национальными и международными финансовыми институтами, приоритетность направления внутренних и внешних кредитных средств и инвестиционных возможностей на развитие отечественной экономики; 8) недопущение нецелевого использования бюджетных средств и государственных ресурсов, запасов; 9) недопущение дисбаланса в социально-экономическом развитии регионов Туркменистана; 10) увеличение доли внутреннего производства товаров и услуг в экономике страны при условии поощрения конкуренции и ограничения монополизма; 11) обеспечение физической и экономической доступности, соответствия производимых, ввозимых и реализуемых в Туркменистане товаров и услуг установленным законодательством Туркменистана требованиям к уровню их качества и безопасности; 12) повышение кон-

курентоспособности производимых в стране товаров и услуг; 13) обеспечение приоритетного формирования, обновления и пополнения государственных ресурсов продовольственных товаров независимо от воздействия внутренних и внешних неблагоприятных факторов; 14) повышение роли общественных объединений, товариществ, ассоциаций предпринимателей в вопросах обеспечения экономической безопасности; 15) обеспечение устойчивости, продолжительности и эффективности работы комплексов, оказывающих воздействие на развитие экономики Туркменистана и обеспечение его экономической безопасности; 16) обеспечение доступности и открытости информации о состоянии экономики и торгово-экономических отношениях с иностранными государствами.

В целях защиты национальных интересов Туркменистана, в том числе сохранения и укрепления промышленного потенциала, государство осуществляет контроль за состоянием и использованием объектов экономики Туркменистана, находящихся в собственности или управлении иностранных организаций, организаций с иностранным участием с соблюдением гарантий, предоставленных иностранным инвесторам.

Устанавливается, что требования по обеспечению национальной безопасности в обязательном порядке должны учитываться при заключении (изменении) контрактов по использованию стратегических богатств Туркменистана, выполнении этих контрактов и контроле за их исполнением, а также при принятии решений государственным органом о выдаче или отказе в выдаче разрешений для недропользования и при выдаче или отказе в выдаче разрешений на отчуждение доли участия (пакета акций) в юридическом лице, обладающем правом недропользования.

Не допускается принятие решений и совершение действий, противоречащих интересам формирования и бесперебойного функционирования рыночного пространства Туркменистана, в пределах которого осуществляется свободное движение трудовых, финансовых и иных ресурсов, финансово-банковской системы, включающей обращение на территории страны национальной валюты, единых энергетической и коммуникационной системы.

Запрещаются и влекут ответственность принятие решений и осуществление действий, препятствующих экономическому, индустриально-инновационному развитию Туркменистана и притоку инвестиций в Туркменистан, способствующих неконтролируемому вывозу капитала и товаров за пределы страны, провоцирующих необоснованное повышение цен на товары и услуги, способствующих ввозу на внутренний рынок товаров и услуг, опасных для жизни и здоровья населения, способствующих передаче месторождений полезных ископаемых и объектов экономики хозяйствующим субъектам в ущерб национальной безопасности.

Кабинет Министров Туркменистана при ухудшении состояния экономической безопасности вправе вводить временные запреты и ограничения на экспорт и импорт товаров.

Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 г. № 527-IV ЗРК «О национальной безопасности Республики Казахстан» в ст. 4 «Виды национальной безопасности» закрепляет, что экономическая безопасность Республики Казахстан — это «состояние защищенности национальной экономики Республики Казахстан от реальных и потенциальных угроз, при котором обеспечивается устойчивое ее развитие и экономическая независимость».

Ст. 22 рассматриваемого Закона Республики Казахстан называется «Обеспечение экономической безопасности». В ней закреплено, что экономическая безопасность Республики Казахстан включает:

1) финансовую безопасность, предусматривающую состояние защищенности финансовой системы от реальных и потенциальных угроз, при котором государство способно обеспечить ее целостность, независимость и устойчивое развитие;

2) продовольственную безопасность, предусматривающую состояние защищенности экономики, в том числе агропромышленного комплекса, при котором государство способно обеспечить физическую и экономическую доступность населению качественных и безопасных продовольственных товаров, достаточных для удовлетворения физиологических норм потребления и демографического роста;

3) энергетическую безопасность, предусматривающую состояние защищенности топливно-энергетического, нефтегазового и атомно-энергетического комплексов экономики от

реальных и потенциальных угроз, при котором государство способно обеспечить энергетическую независимость и их устойчивое развитие для удовлетворения потребностей общества и государства в энергоресурсах;

4) транспортную безопасность, предусматривающую состояние защищенности транспортной отрасли экономики от реальных и потенциальных угроз, при котором государство способно обеспечить создание условий для удовлетворения потребностей экономики и населения в перевозках автомобильным, железнодорожным, воздушным, морским и речным видами транспорта и связанных с ними услугами, формирование и развитие транспортной инфраструктуры, а также устойчивое развитие и обеспечение конкурентоспособности транзитного потенциала.

Установлено, что экономическая безопасность Республики Казахстан обеспечивается решениями и действиями государственных органов, организаций, должностных лиц и граждан, направленными на: 1) обеспечение стабильности и устойчивости развития национальной экономики, в том числе ее промышленно-инновационной составляющей; 2) обеспечение финансовой, энергетической, продовольственной и транспортной независимости Республики Казахстан; 3) недопущение экономической изоляции Казахстана от мировой экономической системы; 4) сохранение независимости Республики Казахстан и обеспечение соблюдения национальных интересов в принятии экономических решений, в том числе в рамках наднациональных органов экономической интеграции; 5) дальнейшую диверсификацию экономики, сохранение и укрепление ресурсно-энергетической основы экономики страны; 6) максимальное уменьшение степени уязвимости экономики государства, связанной с воздействием негативных факторов, возникающих в геополитическом окружении Казахстана; 7) обеспечение взаимовыгодного сотрудничества с отечественными и международными финансовыми институтами, приоритетность направления внутренних, внешних кредитных ресурсов и инвестиционных возможностей на развитие отечественной экономики; 8) не превышение предельно допустимого уровня дефицита государственного бюджета и укрепление его доходной части; 9) недопущение нецелевого использования бюджетных средств и государственных ресурсов, сокра-

шение масштабов теневой экономики; 10) недопущение увеличения внешнего долга против размеров, установленных Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»; 11) недопущение угрожающего дисбаланса в социально-экономическом развитии регионов Казахстана; 12) увеличение доли производства отечественных товаров и услуг в экономике страны при условии поощрения конкуренции и ограничения монополизма; 13) обеспечение физической и экономической доступности, соответствия производимых, ввозимых и реализуемых в Республике Казахстан товаров и услуг установленным законодательством Республики Казахстан требованиям к уровню их качества и безопасности; 14) повышение конкурентоспособности отечественных товаров и услуг; 15) обеспечение приоритетного формирования, обновления и пополнения государственного материального резерва, региональных стабилизационных фондов продовольственных товаров независимо от воздействия внутренних и внешних неблагоприятных факторов; 16) повышение роли общественных объединений, ассоциаций (союзов) предпринимателей в вопросах обеспечения экономической безопасности; 17) обеспечение доступности и открытости информации о состоянии экономики и торгово-экономических отношениях с иностранными государствами.

В целях защиты национальных интересов Республики Казахстан, в том числе сохранения и укрепления промышленного потенциала, государство с соблюдением гарантий, предоставляемых иностранным инвесторам, осуществляет контроль за состоянием и использованием объектов экономики Казахстана, находящихся в управлении или собственности иностранных организаций и организаций с иностранным участием.

Требования по обеспечению национальной безопасности в обязательном порядке учитываются при заключении (изменении) контрактов по использованию стратегических ресурсов Республики Казахстан, выполнении этих контрактов и контроле за их исполнением, а также при принятии решений государственным органом о выдаче или отказе в выдаче разрешений на частичную или полную передачу недропользователем права недропользования другому лицу и при выдаче или отказе в выдаче разрешений на отчуждение доли участия (пакета акций) в юридическом лице, об-

ладающем правом недропользования. При этом государственный орган вправе отказать в выдаче разрешения заявителю на совершение сделок, предусмотренных настоящим пунктом, если это может повлечь за собой концентрацию прав на проведение операций у одного лица или группы лиц из одной страны. Соблюдение данного условия обязательно и в отношении сделок с аффилированными лицами.

Не допускается принятие решений и совершение действий, противоречащих интересам формирования и бесперебойного функционирования: 1) рыночного пространства Республики Казахстан, в пределах которого осуществляется свободное перемещение трудовых, финансовых и иных ресурсов; 2) финансовой системы Республики Казахстан, в том числе обращения на всей территории страны национальной валюты — тенге; 3) единых и самостоятельных коммуникационной и энергетической систем Республики Казахстан.

Открытый в установленных законодательством пределах и контролируемый характер должны носить процедуры принятия должностными лицами государственных органов решений, связанных с: 1) распределением средств республиканского и местного бюджетов, в том числе на государственные закупки и выделяемые кредитные ресурсы; 2) выдачей разрешений и лицензий; 3) предоставлением субъектам хозяйственной деятельности установленных законодательством льгот и преференций; 4) приватизацией объектов государственной собственности.

Запрещается и влечет ответственность за принятие решений и действий: 1) препятствующих промышленно-инновационному развитию и притоку инвестиций в экономику Казахстана; 2) способствующих неконтролируемому вывозу капитала и товаров за пределы страны; 3) провоцирующих необоснованное повышение цен на товары и услуги; 4) способствующих ввозу на внутренний рынок товаров и услуг, опасных для здоровья и жизни населения; 5) способствующих передаче месторождений полезных ископаемых и объектов экономики хозяйствующим субъектам в ущерб национальной безопасности.

В целях обеспечения национальной безопасности Правительством Республики Казахстан устанавливаются ограничения на переход и возникновение права собственности на стратегические ресурсы (объекты) Республики Казахстан.

Правительство Республики Казахстан при ухудшении состояния экономической безопасности вправе вводить временные запреты и ограничения на экспорт и импорт товаров.

Закон Республики Таджикистан от 28 июня 2011 г. № 721 «О безопасности» в ст. 1 закрепляет, что «экономическая безопасность — состояние защищенности национальной экономики от внутренних и внешних условий, процессов и факторов, ставящих под угрозу её устойчивое развитие и экономическую независимость».

Статья 18 Закона Республики Таджикистан называется «Обеспечение экономической безопасности». В ней закрепляется, что экономическая безопасность обеспечивается решениями и действиями государственных органов, органов самоуправления посёлков и сёл, организаций, независимо от их организационно-правовой формы, должностных лиц и граждан, направленными на: обеспечение экономической независимости Таджикистана; недопущение экономической изоляции Республики Таджикистан от мировой экономической системы; сохранение и укрепление ресурсно-энергетической основы экономики страны; максимальное уменьшение степени уязвимости экономики страны, связанной с воздействием возможных отрицательных факторов, возникающих в геополитическом окружении государства; обеспечение взаимовыгодного сотрудничества с отечественными, международными финансовыми институтами, приоритетность направления внутренних, внешних кредитных ресурсов и инвестиционных возможностей на восстановление и развитие отечественной экономики; непревышение предельно допустимого уровня дефицита государственного бюджета и укрепление его доходной части; недопущение нецелевого использования бюджетных средств и государственных ресурсов; недопущение угрожающего дисбаланса в социально-экономическом развитии регионов страны и его устранение; увеличение доли товаропроизводителей в экономике страны при условии поощрения конкуренции и ограничения монополистической деятельности; обеспечение экономического роста страны.

Государство в целях защиты национальных интересов Республики Таджикистан, в том числе сохранения и укрепления промышленного потенциала, с соблюдением гарантий, предоставляемых иностранным инвесторам, осуществляет контроль состояния и использования объектов экономики страны, находя-

щихся в управлении или собственности иностранных организаций и совместных иностранных и отечественных организаций.

Требования по обеспечению экономической безопасности в обязательном порядке учитываются при заключении контрактов по использованию стратегических ресурсов страны, выполнению этих контрактов и контроле их исполнения.

Не допускается принятие решений и совершение действий, противоречащих интересам формирования и бесперебойного функционирования следующих структур: рыночного пространства Республики Таджикистан, в пределах которого осуществляется свободное перемещение трудовых, финансовых и иных ресурсов; единой и самостоятельной финансовой системы Республики Таджикистан, в том числе обращения на всей территории страны национальной валюты; единых и самостоятельных коммуникационной и энергетической систем страны.

Международными правовыми актами, признанными Таджикистаном могут быть предусмотрены дополнительные требования, действия и меры по обеспечению экономической безопасности.

В целом можно сказать, что вопросы экономической безопасности находят достаточное отражение в законодательных актах о национальной безопасности, принятых в государствах — участниках СНГ. В качестве одной из тенденций правового регулирования следует выделить конкретное отнесение в ряде законов государств СНГ к экономической безопасности таких видов безопасности, как: финансовая безопасность, продовольственная безопасность, энергетическая безопасность, транспортная безопасность. Это позволит более четко определить виды национальной безопасности, а также скорректировать направления соответствующих научных исследований.

Таким образом, проведение сравнительно-правовых исследований законодательств Российской Федерации и государств — участников СНГ может дать ответы на целый ряд вопросов современного состояния и развития общественных отношений в области обеспечения экономической безопасности, более четко определить перечень угроз экономической безопасности, их содержание и характер проявления, что позволит проводить России более адекватную политику в области обеспечения экономической безопасности и национальной безопасности в целом.

**Список источников**

1. Экономическая безопасность : Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям экономики и управления, преподавателей экономических вузов / Н.Д. Эриашвили, Т.Н. Агапова, С.С. Маилян [и др.]. Четвертое издание, перераб. и доп. Москва : Издательство «Юнити-Дана», 2023. 480 с. ISBN 978—5-238—03716—5.

2. Основы национальной безопасности : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / К.К. Гасанов, С.А. Егоров, М.Ю. Зеленков [и др.]. Третье издание, переработанное и дополненное. Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «Юнити-Дана», 2023. 360 с. ISBN 978—5-238—03703—5.

3. *Виноградова Е.В., Гусева Л.А.* Экологические факторы как угроза экономической безопасности страны / Е.В. Виноградова, // Цифровая трансформация экономических систем: проблемы и перспективы (ЭКОПРОМ-2022) : сборник трудов VI Всероссийской научно-практической конференции с зарубежным участием, Санкт-Петербург, 11—12 ноября 2022 года. Санкт-Петербург: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2022. С. 634—637.

4. *Кобзарь-Фролова М.Н., Соколов А.Ю.* Актуальные проблемы науки административного права и административного процесса: настоящее и будущее // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 2. С. 12—23.

5. *Редкоус, В.М.* Формы и методы государственного управления в области обеспечения экономической безопасности / В.М. Редкоус // 25 лет гражданскому кодексу Российской Федерации: традиции и новации частного правового развития : Материалы международной научно-практической конференции (с элементом школы молодого ученого), Тамбов, 29—30 ноября 2019 года. Тамбов: Принт-Сервис, 2019. С. 34—47.

6. *Редкоус, В.М.* Экономическая функция государства и вопросы обеспечения экономической безопасности (в контексте членства Российской Федерации в евразийском экономическом союзе) / В.М. Редкоус // Международный журнал прикладных наук и технологий Integral. 2021. № 1. DOI 10.24411/2658-3569-2021-10013.

7. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 21.02.2023 «Послание Президента Федеральному Собранию» // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_440178/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_440178/) (дата обращения: 1.12.2023).

**References**

1. Economic security: A textbook for students studying in economics and management, teachers of economic universities / N.D. Eriashvili, T.N. Agapova, S.S. Mailyan [and others]. Fourth edition, revised. and additional Moscow: Publishing House «Unity-Dana», 2023. 480 p. ISBN 978—5-238—03716—5

2. Fundamentals of National Security: a textbook for university students studying in the specialty «Economic Security» / K.K. Gasanov, S.A. Egorov, M. Yu. Zelenkov [and others]. Third edition, revised and expanded. Moscow: Limited Liability Company «Publishing Unity-Dana», 2023. 360 pp. ISBN 978—5-238—03703—5

3. *Vinogradova E.V., Guseva L.A.* Environmental factors as a threat to the economic security of the country / E.V. Vinogradova, // Digital transformation of economic systems: problems and prospects (ECOPROM-2022): collection of proceedings of the VI All-Russian scientific and practical conference with foreign participation, St. Petersburg, November 11—12, 2022. St. Petersburg: POLYTECH-PRESS, 2022. pp. 634—637.

4. *Kobzar-Frolova M.N., Sokolov A. Yu.* Current problems of the science of administrative law and administrative process: present and future // Legal policy and legal life. 2023. No. 2. P. 12—23.

5. *Redkous, V.M.* Forms and methods of public administration in the field of ensuring economic security / V.M. Redkous // 25 years of the civil code of the Russian Federation: traditions and innovations of private legal development: Materials of the international scientific and practical conference (with an element of the school of young scientist), Tambov, November 29—30, 2019. Tambov: Print-Service, 2019. pp. 34—47.

6. *Redkous, V.M.* Economic function of the state and issues of ensuring economic security (in the context of the Russian Federation)s membership in the Eurasian Economic Union) / V.M. Redkous // International Journal of Applied Sciences and Technologies Integral. 2021. No. 1. DOI 10.24411/2658—3569—2021—10013

7. Message of the President of the Russian Federation to the Federal Assembly dated 02/21/2023 «Message of the President to the Federal Assembly» // URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_440178/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_440178/) (date of access: 12/1/2023).

## Современные тенденции тенефикации хозяйственно-экономических процессов в сельском хозяйстве\*

**Алина Александровна Соболева,**

адъюнкт кафедры экономической безопасности, финансов и экономического анализа  
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

**E-mail:** milianisoboleva@bk.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** А.А. Соболева. Современные тенденции тенефикации хозяйственно-экономических процессов в сельском хозяйстве // *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 1/2024. С. 50—54.

**Аннотация.** В статье рассмотрены причины и факторы, способствующие развитию теневой экономики в сельском хозяйстве и особенности ее влияния на состояние экономической безопасности государства. Выявлены негативные последствия тенефикации сельскохозяйственной отрасли экономики, и указаны направления совершенствования методов противодействия угрозам экономической безопасности в данной сфере.

**Ключевые слова:** теневая экономика, сельское хозяйство, экономическая безопасность, тенефикация, рыночная экономика

## Modern trends in the shadowization of economic processes in agriculture

**Alina A. Soboleva,**

adjunct of the department of economic security, finance and economic analysis of the Moscow university of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya

**E-mail:** milianisoboleva@bk.ru

**Abstract.** The article examines the reasons and factors contributing to the development of the shadow economy in agriculture and the features of its influence on the state of economic security of the state. The negative consequences of shadowization of the agricultural sector of the economy are identified, and directions for improving methods of countering threats to economic security in this area are indicated.

**Keywords:** shadow economy, agriculture, economic security, shadowization, market economy

**For citation:** Soboleva A.A. Modern trends in the shadowization of economic processes in agriculture //

**Введение/Introduction.** Теневая экономическая деятельность неотделима от формальной экономической деятельности и является многогранной социально-экономической проблемой для развитых и развивающихся стран. Различия между странами по этому вопросу заключается

только в масштабе и основных видах теневой деятельности. Международный валютный фонд представил результаты исследований теневых процессов за 2020 год в 150 странах, среди которых «...Россия занимает 49 место, с долей теневой экономики равной 38,4% ВВП» [4, с. 163].

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

Существует множество исследований, касающихся истолкования понятия «теневая экономика». Классифицируя данный термин, предпочтение отдается таким определениям, как «неформальная», «скрытая», «ненаблюдаемая» и «криминальная» экономика. Такого подхода придерживаются В.В. Раздобарова, М.Д. Таджиева, Е.С. Пескова, А.С. Лаушкина, Р.А. Пицевич, О.В. Федотова, П.Д. Лысяков, Ю.В. Устюгова, Е.В. Анисимов, Л.А. Семина и другие. Большинство учёных в своих работах понятие «теневая экономика» определяется как «неформальная экономика, которая представляет собой совокупность хозяйственных отношений, не отражающихся в официальной бухгалтерской отчетности организации» [3, с. 101—103]. Она включает в себя экономическую или финансово-хозяйственную деятельность, проводимую скрытно, с уклонением от уплаты налогов и без государственного учета [2, с. 6—13].

**Материалы и методы /Materials and methods.** Для исследования тенденций теневизации хозяйственно-экономических процессов в сельском хозяйстве используются анализ,

статистический методы, метод экономического анализа.

**Результаты и обсуждение /Results and discussion.** В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г. [1], одной из основных угроз для страны является сохранение значительной доли теневой экономики. Борьба с теневыми процессами в России осуществляется Правительством Российской Федерации, а также федеральными государственными органами, среди которых Прокуратура, Министерство внутренних дел, Федеральная налоговая служба и другие. Кроме того, существуют ведомства, осуществляющие контроль за теневой экономикой в сельскохозяйственной отрасли, а именно Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) и Федеральная служба по ветеринарному и фитосанитарному надзору (Россельхознадзор).

«Неформальная» экономическая деятельность в сельском хозяйстве возникает по ряду причин, которые связаны как с внешней, так и внутренней средой деятельности сельскохозяйственных предприятий (рис. 1).

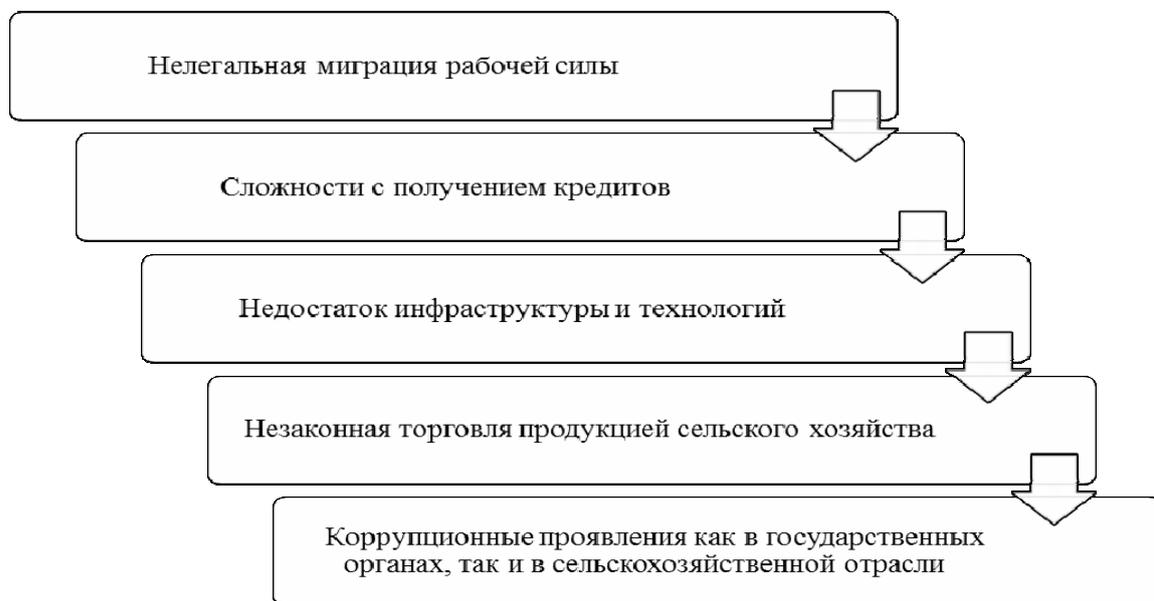


Рис. 1. Причины распространения теневой экономической деятельности в сельском хозяйстве

Нелегальная миграция рабочей силы является одной из причин роста теневого сектора в сельском хозяйстве. К работе в данной облас-

ти привлекаются мигранты из-за отсутствия необходимости в предоставлении официальных документов и трудового патента. Они занимают

низкооплачиваемые и неквалифицированные рабочие места, что создает проблемы для законопослушных работников, так как это приводит к снижению заработных плат и условий труда. По данным Федеральной службы государственной статистики за период 2009—2021 гг., можно

отметить снижение показателя занятых в неформальном секторе (рис. 2). Данный факт свидетельствует об усилении контроля со стороны государства, оптимизация доступа мигрантов к легальному трудоустройству, повышение защиты их прав и улучшение условий труда.



**Рис. 2.** Численность занятых в неформальном секторе по видам экономической деятельности (тыс. чел.)

Следующая причина возникновения теневых процессов в отрасли сельского хозяйства — сложность в получении кредита для сельхозпроизводителя. Это связано со следующими факторами.

Во-первых, сельскохозяйственная деятельность считается высокорискованной отраслью вследствие зависимости от погодных условий, ухудшения качества земельного фонда, распространения заболеваний среди животных, то есть потеря части основных фондов производства, и других факторов.

Во-вторых, в случае если деятельность в отрасли сельского хозяйства осуществляется на небольших или семейных фермах, то у сельхозпроизводителя возникает сложность в получении кредита из-за отсутствия бизнес-модели и недостаточной прозрачности финансовой отчетности.

В-третьих, вне зависимости от существующей программы поддержки государства создаются сложности в получении гранта,

льготного страхования или же субсидий. Наиболее распространенными сложностями в данном вопросе являются недостаток информации о доступных возможностях поддержки, технические проблемы, необходимость получения профессиональной помощи для оформления утвержденного пакета документов, изменения в законодательстве, ограниченность ресурсов и другие.

Недостаток инфраструктуры и технологий приводит к проявлению теневой экономики. Отсутствие развитой дорожной инфраструктуры, эффективных систем хранения и переработки сельскохозяйственной продукции, недоступность современных технологий приводят к тому, что товар не поступает на рынок в срок и в хорошем состоянии. Данный факт свидетельствует о том, что сельхозпроизводители прибегают к использованию неофициальных каналов сбыта и обмена товарами.

Борьба с коррупционными проявлениями является неотъемлемой частью обеспечения

экономической безопасности как государства в целом, так и отдельных регионов, поэтому многие преступления имеют экономический характер, включая коррупционные преступления на федеральном и региональном уровнях. Незаконные действия наносят ущерб как самому сельскому хозяйству, так и его потребителям, включая жителей Российской Федерации и зарубежных партнеров. Внедряя эффективные механизмы бюджетного контроля, повышая прозрачность отчетности и проводя ре-

гулярные проверки, Минсельхоз России снижает возможности для осуществления коррупционных действий. Кроме того, программы антикоррупционного образования для сотрудников и сотрудничество с правоохранительными органами помогут выявить и предотвратить коррупцию на ранних этапах. Именно совокупное применение правовых и экономических мер позволит минимизировать негативные последствия теневой экономики в сельском хозяйстве (табл. 1).

**Таблица 1.** Меры, связанные с минимизацией негативных последствий теневой экономики в сельском хозяйстве

	<i>Меры</i>	<i>Цели</i>
<b>Правовые</b>	1. Создание программ и мероприятий по повышению финансовой грамотности сельхозпроизводителей	создание прозрачности и законности финансовых операций; сокращение возможности осуществления неофициальных сделок
	2. Усиление контроля и надзора со стороны государства, включая систему штрафов и наказаний за участие в теневой деятельности	выявление и пресечение незаконной деятельности; создание равных условий для всех участников рынка
	3. Сотрудничество между различными государственными органами и структурами	обеспечение эффективной борьбы с коррупционными проявлениями и другими незаконными действиями
<b>Экономические</b>	1. Внедрение электронных систем отслеживания учета продукции и услуг	сокращение издержек сельскохозяйственного производства; повышение скорости и эффективности процессов производства
	2. Поддержка развития малого и среднего бизнеса	оказание содействия в продвижении товаров и услуг на рынки; предотвращение неофициальной занятости
	3. Создание эффективных механизмов информирования сельхозпроизводителей о мерах государственной поддержки, касающихся получения льготного кредитования, субсидий и грантов	улучшение эффективности использования государственных ресурсов; обеспечение благоприятных условий для развития предпринимательства

**Заключение / Conclusion.** Теневая экономика в сельском хозяйстве представляет собой серьезную угрозу экономической безопасности страны, препятствует нормальному развитию предпринимательской деятельности и приводит к значительным потерям для федерального бюджета. Для решения данной проблемы необходимо развивать инфраструктуру, усилить контроль и надзор со стороны государства, обеспечить доступ к финансовым ресурсам и современным технологиям, внедрить электронные системы отслеживания учета продукции и создать эффективные механизмы информирования сельхозпроизводителей о мерах государственной поддержки. Это позволит

сельскохозяйственным производителям улучшить условия производства и реализации своей продукции на легальном уровне.

#### Список источников

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]: Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/)
2. Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: монография. М.: Огни, 2020. 168 с.

3. *Кобец Е.А.* Проблема теневой экономики в России / Е.А. Кобец, Ю.Л. Кольчугина, А.Г. Чеботарева // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2018. № 2. С. 101—103.

4. *Левшукова О.А.* Анализ масштабов развития теневой экономики в России / О.А. Левшукова, Н.Р. Петров, А.И. Копнина // Вестник Академии знаний 2020. № 3 (32). С. 162—167.

#### References

1. Decree of the President of the Russian Federation of May 13, 2017 No. 208 «On the Strategy for the Economic Security of the Russian Federation for the period until 2030» [Electronic resource]: Consultant Plus. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/).

2. *Avdiysky V.I., Dadalko V.A.* Shadow economy and economic security of the state: monograph. M.: Lights, 2020. 168 p.

3. *Kobets E.A.* The problem of the shadow economy in Russia / E.A. Kobets, Yu.L. Kolchugina, A.G. Chebotareva // Bulletin of the Taganrog Institute of Management and Economics. 2018. No. 2. P. 101—103.

4. *Levshukova O.A.* Analysis of the scale of development of the shadow economy in Russia / O.A. Levshukova, N.R. Petrov, A.I. Kopnina // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2020. No. 3 (32). pp. 162—167.

#### Библиографический список

1. *Пескова Е.С.* Теневой рынок труда России / Е.С. Пескова, А.С. Лаушкина // Актуальные вопросы экономики: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции, г. Пенза, 05 ноября 2021 года. Пенза: Наука и Просвещение, 2021. С. 176—178.

2. *Раздобарова В.В.* Теневая экономика и ее влияние на экономическую безопасность / В.В. Раздобарова // Наука и инновации современные концепции: сборник научных статей по итогам работы международного научного форума, г. Москва, 03 июня 2022 года. М.: Инфинити, 2022. С. 21—24.

#### Bibliographic list

1. *Peskova E.S.* Shadow labor market of Russia / E.S. Peskova, A.S. Laushkina // Current issues of economics: collection of articles of the VIII International Scientific and Practical Conference, Penza, November 05, 2021. Penza: Science and Enlightenment, 2021. P. 176—178.

2. *Razdobarova V.V.* Shadow economy and its impact on economic security / V.V. Razdobarova // Science and innovation modern concepts: a collection of scientific articles based on the results of the international scientific forum, Moscow, June 03, 2022. M.: Infinity, 2022. P. 21—24.

## Роль данных автоматизированного бухгалтерского учета в выявлении экономических преступлений\*

**Дарья Александровна Мацкевич,**

старший преподаватель кафедры экономики и бухгалтерского учета

Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук

**E-mail:** dolly11@inbox.ru

**Научная специальность.** 5.2.2 — Математические, статистические и инструментальные методы экономики

**Для цитирования.** Д.А. Мацкевич. Роль данных автоматизированного бухгалтерского учета в выявлении экономических преступлений // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 55—57.

**Аннотация.** В статье рассматриваются данные автоматизированного бухгалтерского учета, которые могут использоваться в процессе выявления экономических преступлений. Раскрываются основные инструменты, позволяющие выявлять экономические преступления. В качестве примера указаны нетипичные ситуации, а также систематизированы регистры и документы, позволяющие разобраться в причинах возникших ситуаций.

**Ключевые слова:** экономические преступления, специальные знания бухгалтерского учета, первичные бухгалтерские документы и регистры

## The role of automated accounting data in identifying economic crimes

**Daria A. Matskevich,**

is a senior lecturer at the department of economics and accounting at Moscow university of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikotya, candidate of economic sciences

**E-mail:** dolly11@inbox.ru

**Abstract.** The article discusses automated accounting data that can be used in the process of identifying economic crimes. The main tools that allow identifying economic crimes are revealed. As an example, atypical situations are indicated, and registers and documents are systematized to help understand the causes of the situations that have arisen.

**Keywords:** economic crimes, special knowledge of accounting, primary accounting documents and registers

**For citation:** Matskevich D.A., The role of automated accounting data in identifying economic crimes //

Стабильное экономическое развитие напрямую зависит от своевременного реагирования на появляющиеся внешние и внутренние угрозы экономической безопасности государства. Экономические преступления являются существенной угрозой и определяются в виде неуплаты налогов, отмывания денег, посягательства на экономические отношения, законную предпринимательскую деятельность, связанную с производством и реализацией продукции, товаров и услуг.

В настоящее время способы и методы совершения экономических преступлений обуславливают необходимость сотрудникам правоохранительных органов, при выявлении и расследовании экономических преступлений, обладать специальными знаниями в области бухгалтерского учета, связанными с работой в автоматизированной базе ведения бухгалтерского учета.

\* Материал Всероссийской научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», проходившей в Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя 15 декабря 2023 г.

При выявлении экономических преступлений возникают трудности в сборе доказательной базы. Это связано с тем, что большую часть систем управления предприятием занимают специальные автоматизированные программы, которые позволяют вести учет финансово-хозяйственной деятельности, хранить любые сведения, связанные с экономической деятельностью предприятия. В соответствии с ч. 2. ст.84 УПК РФ такого рода информацию, в процессе выявления и расследования экономических преступлений, относят к иным документам, так как она обладает определенными признаками документов. Так же важно отметить, что в соответствии со ст. 9 и 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ст. 314 НК РФ первичные учетные документы и регистры бухгалтерского и налогового учета можно вести в цифровом виде и заверять электронной подписью. Таким образом, электронный документ приравнивается к бумажному.

На рынке около 80% по системам управления предприятием, в том числе ведению автоматизированного бухгалтерского учета, занимает корпорация 1С. Поэтому представляется актуальным изучать конфигурацию программы 1С Бухгалтерия в целях выявления экономических преступлений.

Часто встречаются ситуации, когда ведение бухгалтерского учета, с целью скрывания экономических преступлений, ведется в «тени» в виде «черной бухгалтерии». Но, как показывает практика, следы и признаки экономических преступлений в большей части видны и в официальных данных автоматизированного бухгалтерского учета.

В обобщенном виде объекты автоматизированного учета в организации представлены в виде информации:

- о банковских и кассовых операциях;
- о покупках и продажах;
- о складе;
- о запасах, материалах и полуфабрикатах;
- о производственном цикле;
- об основных средствах и нематериальных активах;
- о зарплате и кадрах.

При этом важными инструментами при выявлении экономических преступлений в организации выступают:

1. Учетные регистры.
2. Бухгалтерская отчетность.
3. Прослеживание движения денежных средств по счетам.
4. Изучение фактов приобретения и продажи материальных и нематериальных активов, основных средств и внеоборотных активов, изучение движения денежных средств в рамках сделок с контрагентами.
5. Изучение производственного цикла.
6. Данные инвентаризации и складского учета.
7. Кадровый учет.

Представленные инструменты позволяют выявить нетипичные ситуации в ведении бухгалтерского учета. Нетипичных ситуаций по каждому объекту может быть множество. Они, как правило, связаны с:

- отсутствием фактов уплаты налогов, или с существенным занижением налоговой базы по уплате НДС и налога на прибыль;
- отсутствием имущества, материальных и трудовых ресурсов;
- заниженной выручкой;
- несоответствием целей сделки с целями, указанными в договоре;
- отсутствием целесообразности в условиях сделки;
- начислением заработной платы «мертвым душам» и последующим ее получением главным бухгалтером;
- переводом денежных средств на счета фиктивных предприятий и последующим выводом денег.

Все нетипичные ситуации сопряжены так или иначе с определенным бухгалтерским счетом или группой счетов, поэтому первоначальной, отправной точкой является подробное исследование общей оборотно-сальдовой ведомости, далее оборотно-сальдовой ведомости по счету, при необходимости исследуется связанный с бухгалтерским счетом первичный документ или регистр. Таким образом, прослеживается цепочка взаимосвязанных событий с определенными суммами, датами, контрагентами.

В качестве примера выделим несколько таких ситуаций, связанных со счетом 41 «Товары», которые могут быть выявлены при помощи программы 1С Бухгалтерия:

1. Отражается остаток по счету 41 в течение нескольких периодов.

2. Товары проданы по заниженным ценам.

3. Поступившие товары счету 41 в большом количестве в дальнейшем были проданы с маленькой наценкой (или без нее) и в короткие сроки.

Данные факты, произошедшие с использованием счета 41 «Товары» могут быть связаны с хищением приобретенного товара, или товар фактически не поступил, а под видом его покупки были выведены денежные средства, либо приобретенный товар был некондиционный. Для более детального изучения этих эпизодов, в первую очередь необходимо просмотреть регистры бухгалтерского учета в следующем порядке:

Оборотно-сальдовая ведомость  
↓  
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 «Товары»  
↓  
Карточка счета 41 «Товары»  
↓  
Первичные учетные документы

При необходимости могут быть изучены: оборотно-сальдовые ведомости по счетам 51,60,62,90; карточки счета по счетам 51,60,62,90. Далее, инициируется истребование документов, связанных с поступлением и выбытием товаров (универсальные передаточные документы, товарные накладные, счета-фактуры), договоры купли-продажи товаров, акты приемки-передачи товаров и другие.

На следующем этапе исследуются контрагенты, через которых осуществлялась купля-продажа товаров. Так же может быть проведен опрос главного бухгалтера, кладовщика

и других материально-ответственных или заинтересованных лиц о поступлении и выбытии товаров.

Такой процесс работы с регистрами и первичными документами очень информативен, помимо ознакомления с документооборотом в организации, он позволяет исследовать смежные организации.

Процесс выгрузки из баз данных так же важен, он позволяет подтвердить и доказать произведенные изменения в них. При помощи выгрузки из баз данных можно увидеть кто, когда и что исправлял задним числом и прочие изменения, включая администрирование и ограничения доступа некоторым сотрудникам.

Таким образом, базы данных автоматизированного учета содержат любые сведения, связанные с экономической деятельностью предприятия, они позволяют подробно исследовать регистры и первичные учетные документы, выявлять нетипичные ситуации в ведении бухгалтерского учета. Далее, при необходимости, можно запрашивать интересующие документы и информацию у контрагентов данной организации, у обслуживающего банка, у покупателей и прочих физических и юридических лиц, взаимодействующих с организацией.

#### Список источников

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ.

#### References

1. Federal Law «On Accounting» dated December 6, 2011 No. 402-FZ.
2. Tax Code of the Russian Federation dated July 31, 1998 No. 146-FZ
3. Criminal Procedure Code of the Russian Federation dated December 18, 2001 No. 174-FZ.

УДК: 336  
ББК: 65.05

© С.А. Агапов. 1/2024

## Анализ основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации

**Сергей Александрович Агапов,**

студент Высшей школы финансов Российского экономического университета  
имени Г.В. Плеханова

E-mail: crypto2@bk.ru

**Научная специальность:** 5.2.4 — Финансы

**Благодарность:** автор благодарит за помощь при написании статьи научного руководителя  
О.В. Староверову, доктора юридических наук, кандидата экономических наук, доцента,  
профессора РЭУ имени Г.В. Плеханова

**Для цитирования.** С.А. Агапов. Анализ основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-  
тарифной политики Российской Федерации // *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 1/2024. С. 58—62.

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики, а также их инстру-  
ментам. В статье проведён анализ и оценка фискальной политики Российской Федерации на основе положений, пред-  
ставленных Министерством финансов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** федеральный бюджет; бюджетная политика; фискальная политика; налоговая политика; таможенно-  
тарифное регулирование

## Analysis of the main directions of the budget, tax and customs tariff policy of the Russian Federation

**Sergey A. Agapov,**

student of the Higher school of finance of the Plekhanov Russian university of economics

E-mail: crypto2@bk.ru

**Abstract.** The article is devoted to the issues of budgetary, tax and customs tariff policy, as well as their tools. The article ana-  
lyzes and evaluates the fiscal policy of the Russian Federation based on the provisions submitted by the Ministry of Finance of  
the Russian Federation.

**Keywords:** federal budget; fiscal policy; fiscal policy; tax policy; customs and tariff regulation

В настоящее время для определения текущих тенденций в бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политике Российской Федерации необходимо иметь понимание о основах и методах этих экономических инструментов. В связи с геополитическим кризисом, бюджетная политика в 2023 году продолжает концентрироваться на национальном развитии в сферах социальной поддержки, обороноспособности страны, интеграции новых субъектов РФ и высокотехнологичных проектов. Средства

для выполнения данных задач формировались, благодаря увеличению ставки НДС в газовом, горно-металлургическом и нефтяном секторах, которые традиционно демонстрируют большой процент рентабельности капитала из-за благоприятной рыночной конъюнктуры. Также была оказана поддержка пострадавшим секторам экономики и высокотехнологичному сектору.

В 2024 году в Российской Федерации планируется достижению определенных целей

развития путем обеспечения устойчивых темпов роста экономики и расширения потенциала сбалансированного развития. Для концентрации финансовых ресурсов и нормализации бюджетной политики государства необходимы структурные изменения доходов и расходов. К ним прежде всего можно отнести: технологическое развитие, социальную поддержку граждан, упрочение обороноспособности страны, поддержку инфраструктуры регионов<sup>1</sup>. Все это обеспечит доверии граждан и предпринимателей к финансовой политике России, обеспечит перестройку хозяйственных связей и устойчивость финансовой системы в целом.

В 2023 году дефицит бюджета сохранился и финансировался за счёт дополнительных нефтегазовых доходов. Для минимизации рисков дестабилизации экономики вновь введено действие бюджетного правила из-за превышения уровня расходов на 2,6 и 1,6 трлн. рублей в 2023—2024 году.

Основные направления бюджетной, налоговой политики на 2024 и плановые периоды 2025 и 2026 гг. были сформулированы в соответствии со статьей 165 Бюджетного кодекса Российской Федерации. При формировании основных направлений бюджетной, налоговой политики были учтены положения Указов президента Российской Федерации № 204 от 7 мая 2018 года «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и 21 июля 2020 года № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». Целью основного направления бюджетной, налоговой политики является подготовка проекта федерального бюджета на 2024 год и на плановые периоды 2025 и 2026, методики его формирования, основных характеристик и прогнозных параметров федерального бюджета и других бюджетов Российской Федерации на 2024—2025 гг. В период с 2023 по 2025 гг. налоговая политика будет направлена на создание условий для экономического роста и минимизацию потерь для потенциала развития России. Основное внимание будет уделяться повышению эффективности стимулирующей функции налоговой системы и повышению качества налогового менеджмента с целью снижения административной нагрузки на налогоплательщиков и увеличения налогов.

Следовательно, бюджетная и налоговая политика тесно взаимосвязаны и оказывают взаимное влияние на экономическое развитие страны. При этом, разумно построенная налоговая система и эффективное использование бюджетных средств могут стимулировать экономический рост, привлекать инвестиции и обеспечивать социальную безопасность и устойчивое развитие. Однако для достижения этих целей необходимо грамотное планирование и управление бюджетными и налоговыми ресурсами, а также постоянное совершенствование законодательства в соответствии с текущими экономическими условиями. Только применяя сбалансированный и последовательный подход к бюджетной и налоговой политике, страна может обеспечить экономическую стабильность и рост, повысить уровень жизни людей и достичь основных социально-экономических целей.

Федеральный бюджет 2024 года сохранил дефицит структурного баланса. Он составил 1600 млрд. рублей, однако стоит отметить, что этот показатель на 39,4% меньше 2023 года и на 77,3% меньше кризисного 2022 года. Это формирует положительную тенденцию для устойчивости бюджета Российской Федерации. В 2025 и 2026 годах планируется достичь сбалансированного бюджета. Основным источником финансирования дефицита должны стать внутренние заимствования в виде государственных облигаций. Это позволит достичь финансовой стабильности государства, без оглядки на нефтегазовые доходы. Доходная часть бюджета вырастет на 22,3%, а расходная на 15,7%. По сравнению с 2023 годом доля нефтегазовых доходов возрастёт на 1,9%. Это связано с коррекцией рынка энергоносителей, поскольку из-за снижения цены на нефть и роста дисконта в предыдущем году, доля нефтегазовых доходов сократилась на 10,7%.

Рассмотрим структуру расходов федерального бюджета для определения наиболее важных статей бюджета и его тенденций на будущие годы.

Общие расходы увеличились на 21,1% в основном за счёт роста статей национальной обороны на 68,2%, обслуживания госдолга на 50,8% и социальной политики на 19,1%. Серьёзно сократились статьи общегосударственных вопросов на 6,6% и национальной экономики

## World economy: security problems

на 5,7%. Самыми важными статьями остались национальная оборона, социальная политика, национальная экономика, нацбезопасность и правоохрана, а также обслуживание госдолга. В 2025—2026 годах запланировано сокращение общих расходов бюджета и появление

свободных средств в виде условно утверждённых расходов. Это позволит получить бюджету необходимую гибкость на случай неожиданных трат. В 2024 можно заметить разворот государства от поддержки антикризисных мер к поддержанию национальных целей развития.

**Таблица 1.** Расходы федерального бюджета по основным разделам бюджетной классификации с 2023 по 2026 годы

Показатель	2023	2024	2025	2026
Всего	30 265,80	36 660,70	34 382,80	35 587,40
Общегосударственные вопросы	2 324,40	2 171,00	2 286,90	2 410,80
Национальная оборона	6 406,70	10 775,40	8 534,10	7 409,00
Нацбезопасность и правоохрана	3 225,60	3 388,60	3 275,20	3 406,40
Национальная экономика	4 125,60	3 890,00	3 248,10	3 665,60
ЖКХ	856,9	881,3	506,7	381,20
Охрана окружающей среды	347,3	477,5	470,3	522,70
Образование	1 464,40	1 546,60	1 311,70	1 411,70
Культура, кинематография	209	224	176,8	227,30
Здравоохранение	1 570,00	1 620,30	1 634,50	1 615,30
Социальная политика	6 492,70	7 731,90	7 693,20	7 855,20
Физкультура и спорт	71,4	67,4	54,3	53,50
СМИ	122,1	121,3	94,2	99,50
Обслуживание госдолга	1 519,30	2 291,30	2 803,80	3 316,10
МБТ общего характера	1 530,40	1 474,10	1 433,40	1 433,70
Условно утверждённые	-	-	859,60	1 779,40

Источник: Министерство финансов Российской Федерации, <https://minfin.gov.ru>

Общие расходы увеличились на 2,4%, что является положительной тенденцией по сравнению с 2023 годом и сокращением расходов на 12,3%. Лидерами роста стали дороги (33,5%),

демография (12,2%), производительность труда (5,9%). Аутсайдерами стали КПМИ (-37,4%), экология (-37%), жильё и городская среда (-28,5%).

**Таблица 2.** Расходы федерального бюджета на Национальные проекты с 2020 по 2024 гг.

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024
<b>НАЦПРОЕКТЫ</b>	<b>2 149,10</b>	<b>2 549,00</b>	<b>3 268,80</b>	<b>2 867,80</b>	<b>2 936,40</b>
Демография	689,6	631,2	744,2	786,4	882,5
Здравоохранение	295,7	243,4	360,8	321,3	289,9
Образование	115	131,5	208	230,1	230,8
Жилье и городская среда	168,7	263	258,4	176	125,8
Экология	63,1	78,1	135,6	124,7	78,5
Безопасные качественные дороги	155,7	364,2	490,4	454,4	606,5
КПМИ	382,6	373,3	465,3	162,4	101,6
Производительность труда	4,1	4,8	5,5	5,1	5,4
Наука и университеты	40,3	80,1	120	147,4	152,4
Цифровая экономика	86,3	131,1	164,7	135,6	121,7
Культура	15,8	23,5	48,3	55,7	49,8
МСП и предпринимательство	61,7	62,7	76,3	82,3	67,8
Международная кооперация и экспорт	70,4	124	127,6	135,2	135,3
Туризм и индустрия гостеприимства	-	38,3	63,7	51	43,3
Беспилотные авиационные системы	-	-	-	-	45,4

*Источник:* Министерство Финансов Российской Федерации, <https://minfin.gov.ru>

Таможенно-тарифное регулирование обратит внимание на проработку вопросов экономического взаимодействия с дружественными странами, в первую очередь это касается стран СНГ и партнёров в Евразии. Это важная проблема в условиях беспрецедентного санкционного давления на экономику Российской Федерации. Помимо этого, прорабатываются вопросы поддержки отечественных производителей, привлечения иностранных инвестиций и сохранения баланса во внешней торговле. По моему мнению, с оценкой экспертов можно согласиться, поскольку успешное сдерживание негативных последствий для экономики в 2022—2023 гг. В начале 2022 года рассматри-

вались различные прогнозы о сокращении ВВП от 8 до 20%. По итогам года ВВП сократилось лишь на 1,2%, а экономика заняла 5 место в рейтинге стран ВВП по ППС. В 2023 году экономика начала мощный восстановительный рост и заняла 2 место в мире по росту реального ВВП.

Таким образом, эффективная фискальная политика способствует достижению таких результатов. Бюджетный импульс в этот период составил 10% от ВВП, налоговые льготы способствовали поддержке пострадавших отраслей, а таможенно-тарифное регулирование решало проблемы санкционных ограничений.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Атдакова Г.* Фискальная политика в экономике // Символ науки. 2023. № 61 С. 32—35.
2. *Башимова Г.* Налоги и тенденции налоговой политики // Вестник науки 2023. № 78 С. 89—93.
3. *Джумаева Г.* Фискальная политика в экономике // Ceteris Paribus 2023. № 18 С. 19—24.
4. *Зотиков Н.* Роль налоговых органов в проведении налоговой политики // Oeconomia et Jus № 63 С. 42—51.
5. *Овездурдыев М.* Налоговая политика и развитие рыночных отношений // Символ науки 2023. № 63 С. 51—59.
6. *Староверова О.В.* Современные тенденции в бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политике Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД России. № 6. 2023. С. 281—286.
7. *Юлдашев А.* Налоговая политика и способы её совершенствования // Экономика и социум. 2022 № 19 С. 29—34.
8. *Янченко Д.* Направления повышения эффективности налоговой политики // Экономика и социум. 2022 № 21 С. 48—55.

References

1. *Aldakova G.* Fiscal policy in economics // Symbol of science. 2023. No. 61 pp. 32—35.
2. *Bashimova G.* Taxes and trends in tax policy // Bulletin of Science 2023. No. 78 pp. 89—93.
3. *Dzhumaeva G.* Fiscal policy in economics // Ceteris Paribus 2023. No. 18 pp. 19—24.
4. *Zotikov N.* The role of tax authorities in conducting tax policy // Oeconomia et Jus No. 63 pp. 42—51.
5. *Ovezdurdyev M.* Tax policy and development of market relations // Symbol of Science 2023. No. 63 pp. 51—59.
6. *Staroverova O.V.* Modern trends in the budgetary, tax and customs tariff policy of the Russian Federation // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. No. 6. 2023. pp.281—286.
7. *Yuldashev A.* Tax policy and ways to improve it // Economics and Society. 2022 No. 19 pp. 29—34.
8. *Yanchenko D.* Directions for improving the effectiveness of tax policy // Economics and Society. 2022 No. 21 pp. 48—55.

---

<sup>1</sup> [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/ONBNiТTP\\_\\_2024-2026.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/ONBNiТTP__2024-2026.pdf)

УДК 332.1  
ББК 65.2/4

© А.В. Минаков, Н.Д. Эриашвили. 1/2024

## Стратегические приоритеты обеспечения экономической безопасности территорий России

**Андрей Владимирович Минаков,**

профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета  
МВД России имени В.Я. Кикотя, доктор экономических наук, профессор

**E-mail:** minakov-info@yandex.ru

**Нодари Дарчоевич Эриашвили,**

профессор кафедры гражданского и трудового права, гражданского процесса Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат исторических наук, кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор, лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники, Почетный адвокат России

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Научная специальность:** 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Для цитирования.** А.В. Минаков, Н.Д. Эриашвили. Стратегические приоритеты обеспечения экономической безопасности территорий России // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 63—71.

**Аннотация.** В современных условиях политической нестабильности, а вследствие этого и нестабильности на внешнем и внутреннем рынках, обеспечение экономической безопасности России становится ключевым фактором в принятии политических решений на макроэкономическом уровне. Национальная безопасность напрямую зависит от эффективного обеспечения экономической безопасности на региональном уровне. Анализ экономической безопасности регионов позволяет более точно оценить текущие проблемы, потенциальные риски и принять эффективные стратегические решения со стороны региональных органов власти, направленные на обеспечение стабильности и устойчивости экономики.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, стратегия безопасности, стратегические приоритеты, экономика регионов, развитие территорий

## Strategic priorities for ensuring the economic security of the territories of Russia

**Andrey V. Minakov,**

professor, department of economics and accounting, Moscow university of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot', doctor of economics, professor

**E-mail:** minakov-info@yandex.ru

**Nodari D. Eriashvili,**

professor of the department of civil and labor law, civil procedure of the Moscow university of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot', doctor of economic sciences, candidate of legal sciences, candidate of historical sciences, professor, laureate of the Russian Government prize in science and technology, Honorary lawyer of Russia

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Abstract.** In modern conditions of political instability, and as a result of this instability in foreign and domestic markets, ensuring Russia's economic security is becoming a key factor in making political decisions at the macroeconomic level. National security depends directly on the effective provision of economic security at the regional level. The analysis of the economic security of the regions makes it possible to more accurately assess current problems, potential risks and make effective strategic decisions on the part of regional authorities aimed at ensuring the stability and sustainability of the economy.

**Keywords:** economic security, strategy of safety, strategic priorities, economy of regions, development of territories

**For citation:** Minakov A.V., Eriashvili N.D. Strategic priorities for ensuring the economic security of the territories of Russia //

Национальная безопасность представляет собой защиту государства от разнообразных угроз, которые могут возникнуть как извне, так и изнутри (экономические, социальные, экологические проблемы) и имеют критическое значение для жизни и благополучия государства, общества и каждого отдельного человека.

Р.П. Шутая определяет экономическую безопасность государства как состояние экономики страны, при котором она защищена от внутренних и внешних угроз, способных нанести ущерб ее экономическому развитию и стабильности [14, с. 264].

По мнению Г.Ф. Хуснутдиновой и Д.И. Качаевой, экономическая безопасность — это набор мер, которые государство принимает для защиты экономики, общественной сферы и производства, обеспечивая условия для развития и функционирования коммерческих субъектов [13, с. 164].

К основополагающим правовым актам экономической безопасности РФ относят: Конституцию РФ [1], Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» [2], Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [3].

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [3] определены стратегические приоритеты обеспечения экономической безопасности (экономический рост, улучшение качества жизни населения, научно-техническое развитие, экономический суверенитет и др.), ее можно считать вектором регионального развития.

Т.Н. Кислая считает, что суть экономической безопасности региона заключается в обеспечении развития экономики таким образом, чтобы удовлетворять социальные и экономические потребности населения при оптимальном использовании трудовых ресурсов и эффективном сохранении окружающей среды [7, с. 187].

По мнению А.А. Рошупкиной и Т.В. Сидориной, для обеспечения приемлемого уровня экономической безопасности необходимо осуществлять ее мониторинг или анализ показателей экономической безопасности [11].

М.Э. Буянова с соавторами считает, что в процессе анализа экономической безопасности необходимо изучать показатели по населению, природно-ресурсному блоку, развитию бизнеса,

социальной сферы и пр. К показателям оценки экономической безопасности региона авторы относят: уровень бедности, преступности, безработицы, инвестиции в основной капитал и др. [5, с. 83].

К.И. Пастухова при анализе экономической безопасности предлагает изучать потенциал региона в финансовой, научно-технической, социальной, экологической сферах, при этом рассматривать такие показатели, как динамика среднегодовой численности населения, индекс потребительских цен и др. [10, с. 83].

С.А. Корчашкина среди основных вызовов и угроз экономической безопасности Российской Федерации в настоящее время выделяет: международные санкции, распространение теневой экономики, недостаточная конкурентоспособность в области научных и технологических разработок, значительная зависимость от экспорта сырьевых товаров, недостаточное развитие малого и среднего бизнеса, а также проблемы экстремизма и терроризма [8, с. 83].

М.З. Алиева главными угрозами экономической безопасности считает структурную деформацию в экономике, низкий уровень инвестиций в основные фонды, уменьшение научно-технического потенциала, импортозависимость, демографические проблемы, увеличение уровня бедности, низкую эффективность налоговой системы и др. [4, с. 11].

Ю.Н. Кафиятуллина и Г.П. Харчилава считают, что для обеспечения экономической безопасности необходимо создание индустриальных и финансовых центров, подготовка экономически активного населения к изменениям в экономике, развитие системы защиты интеллектуальной собственности, обеспечение благоприятных условий для формирования и расширения человеческого капитала в ключевых отраслях, развитие импортозамещения [6, с. 155].

В свою очередь Т.П. Мильгуй считает, что для обеспечения экономической безопасности критически важно развивать науку за счет создания спроса на отечественные исследования и разработки, обеспечения ресурсами научной деятельности, развития науки и инноваций через партнерство государства и частного сектора, усиления вклада высших учебных заведений в технологическое развитие, а также улучшения финансовой, информационной и коммуникационной инфраструктуры [9, с. 144].

Наиболее важными факторами успеха в достижении экономической безопасности являются модель государства всеобщего благосостояния (щедрые государственные социальные программы) и высокий уровень занятости.

Проведем анализ основных показателей экономической безопасности четырех регионов Южного федерального округа: Краснодарский

край, Республика Крым, Республика Адыгея, Республика Калмыкия.

Согласно данным статистики, во всех рассмотренных регионах в 2022 г. была зафиксирована естественная убыль населения. В наибольшей степени число умерших превышало число родившихся в Краснодарском крае (рис.1).

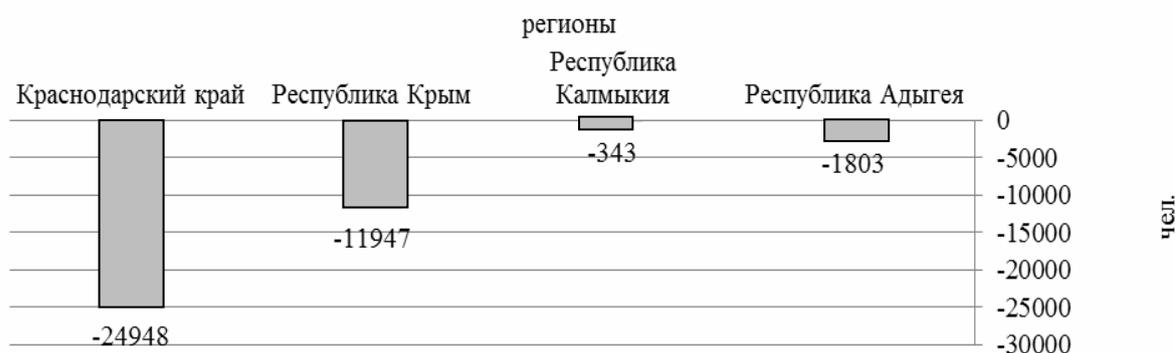


Рис. 1. Анализ естественного прироста населения в регионах Южного федерального округа, чел.

Источник: составлено автором на основе [12]

Пороговое значение естественного прироста — больше 0. Дальнейшее уменьшение численности населения может иметь множество негативных последствий — привести к стагнации в экономике, уменьшению доходов от налогов и пенсионных взносов, уменьшению спроса со стороны потребителей, ухудшению ситуации на рынке труда, привести

к снижению уровня экономической безопасности регионов.

Наибольшая миграционная убыль населения среди рассматриваемых регионов в 2022 г. была зафиксирована в Республике Крым, что связано в основном с конфликтом на Украине. Миграционный прирост (пороговое значение — выше 0) был зафиксирован в Краснодарском крае и Республике Адыгея (рис. 2).



Рис. 2. Сравнение миграционного прироста населения в регионах Южного федерального округа, чел.

Источник: составлено автором на основе [12]

В большинстве регионов в 2022 г. пороговое значение уровня бедности (менее 10%) было превышено. По данному показателю наиболее безопасным регионом был Краснодарский край (рис. 3).

Качество жизни и социальное благополучие населения зависят от различных факторов, и состояние преступности является одним из важных показателей. Преступность оказывает

существенное влияние на смертность, ухудшает здоровье людей. Наиболее высокий уровень преступности в 2022 г. был зафиксирован в Краснодарском крае, а самый низкий — в Республике Адыгея. Во всех рассматриваемых регионах уровень показателя не превышает пороговое значение экономической безопасности — менее 24 случаев на 1000 чел. населения (рис. 4).



Рис. 3. Уровень бедности в регионах Южного федерального округа в 2022 г., %

Источник: составлено автором на основе [12]



Рис. 4. Уровень преступности в регионах Южного федерального округа в 2022 г., случаев на 1000 чел. населения

Источник: составлено автором на основе [12]

Согласно данным статистики, самая высокая ожидаемая продолжительность жизни при рождении среди рассматриваемых регионов была в 2022 г. в Республике Адыгея. Данный показатель по всем регионам превышал пороговое значение (70 лет), что является положительным фактом (рис. 5).

Безработица приводит к снижению деловой активности, замедлению общественно-

экономического роста. По уровню безработицы наиболее безопасным регионом являлся в последние годы Краснодарский край. В Адыгее и Калмыкии было превышено пороговое значение показателя (5%) (рис. 6).

Для регионов пороговое значение индекса промышленного производства составляет 105%. В 2022 г. в Адыгее и Калмыкии показатель был намного выше порогового значения, а в Крыму

и Краснодарском крае — ниже, что негативно влияет на экономическую безопасность регионов (рис. 7).

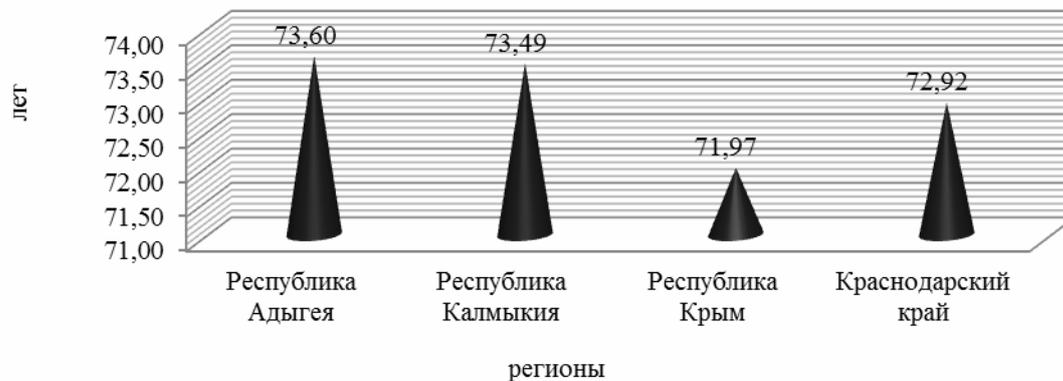


Рис. 5. Ожидаемая продолжительность жизни в регионах Южного федерального округа в 2022 г., лет

Источник: составлено автором на основе [12]



Рис. 6. Сравнение уровня безработицы в регионах Южного федерального округа, %

Источник: составлено автором на основе [12]

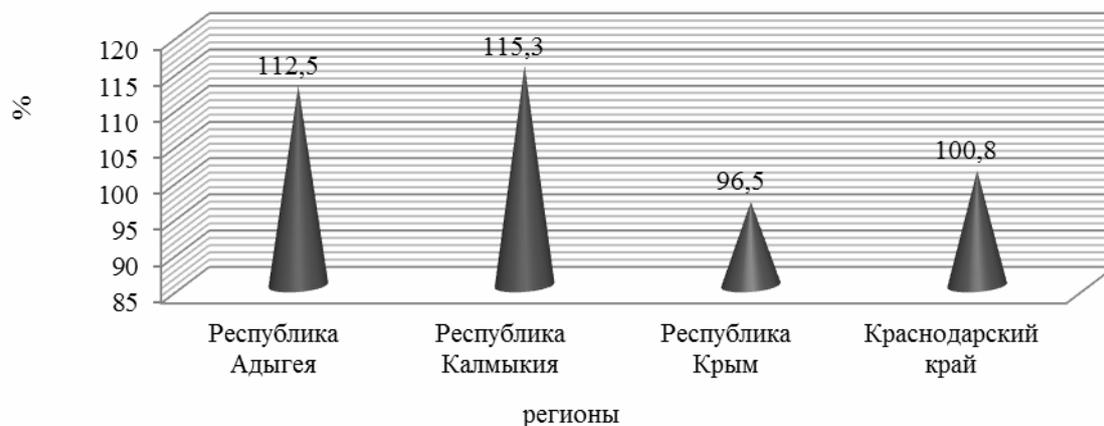
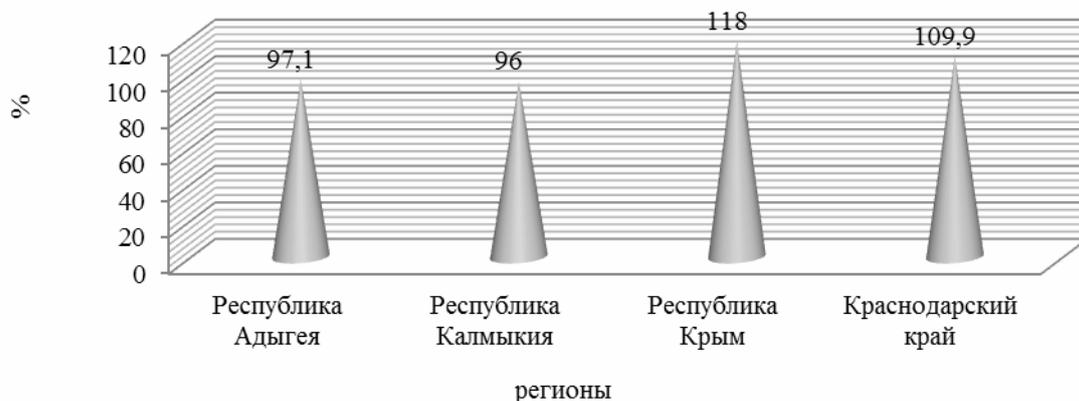


Рис. 7. Сравнение индекса промышленного производства в регионах Южного федерального округа в 2022 г., %

Источник: составлено автором на основе [12]

Для регионов пороговое индекса производства продукции сельского хозяйства составляет 105%. В 2022 г. в Адыгее и Калмыкии показатель был ниже порогового значения, а в Крыму

и Краснодарском крае — выше, что позитивно влияет на экономическую безопасность регионов (рис. 8).

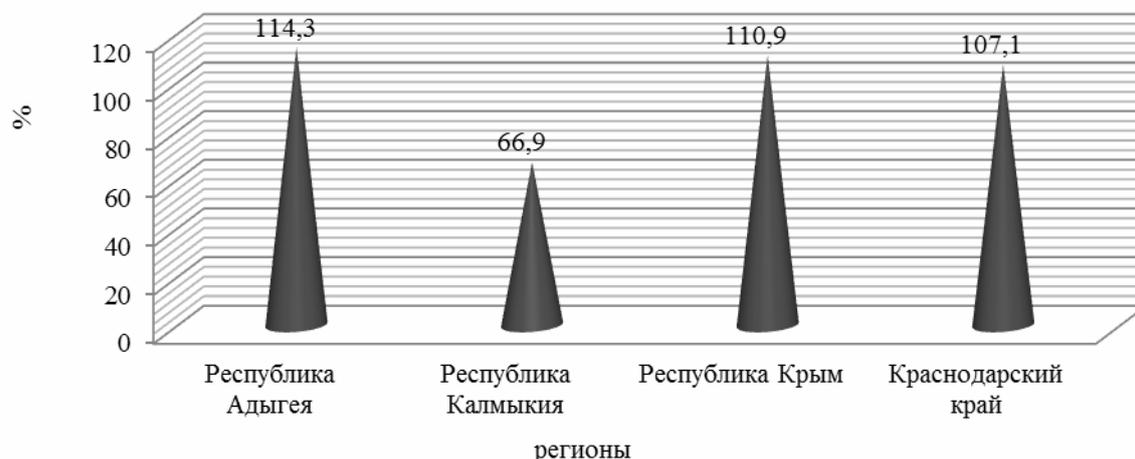


**Рис. 8.** Сравнение индекса производства продукции сельского хозяйства в регионах Южного федерального округа в 2022 г., %

Источник: составлено автором на основе [12]

Устойчивость экономики и ее развитие во многом зависит от инвестиций. Пороговое значение для региона индекса инвестиций в ос-

новной капитал составляет 105%. В Калмыкии темп роста инвестиций не способен обеспечить экономическую безопасность региона (рис. 9).



**Рис. 9.** Сравнение индекса инвестиций в основной капитал в регионах Южного Федерального округа в 2022 г., %

Источник: составлено автором на основе [12]

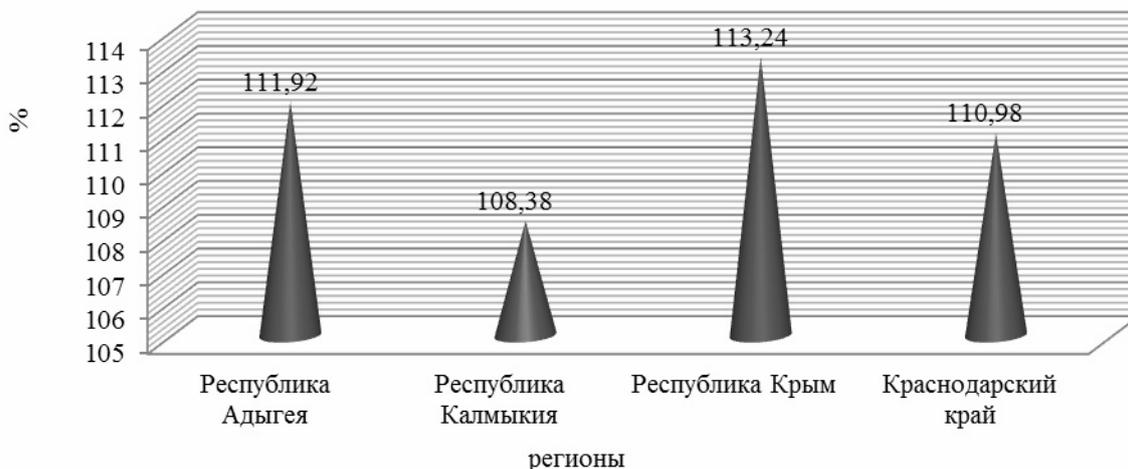
В 2022 г. во всех рассмотренных регионах был высокий уровень инфляции (норма 105—106%) (рис. 10).

Высокий уровень инфляции является серьезной угрозой экономической безопасности —

обесцениваются сбережения, снижаются инвестиционные возможности бизнеса и т.д.

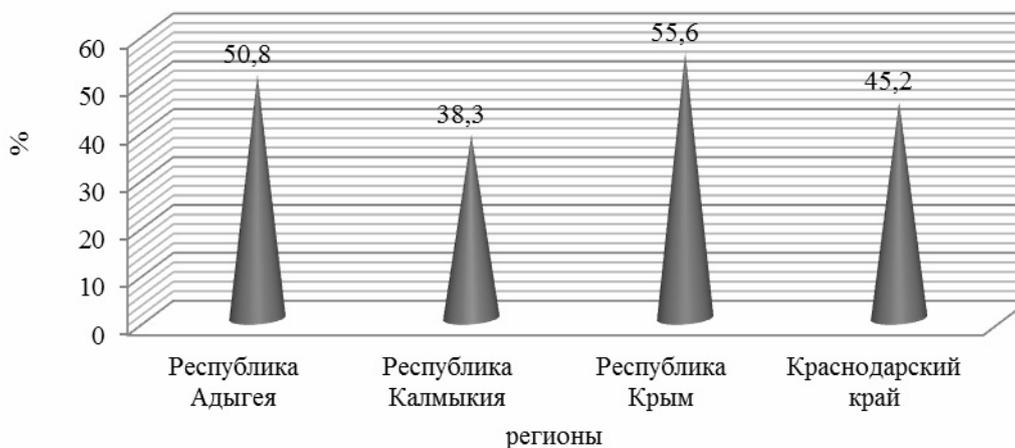
По степени износа основных фондов наиболее безопасным из рассматриваемых регионов в 2022 г. была Республика Калмыкия.

Во всех других регионах пороговое значение показателя (менее 40%) было превышено (рис. 11).



**Рис. 10.** Сравнение уровня инфляции в регионах Южного федерального округа, %

Источник: составлено автором на основе [12]



**Рис. 11.** Сравнение степени износа основных фондов в регионах Южного федерального округа в 2022 г., %

Источник: составлено автором на основе [12]

Таким образом, в настоящее время, в период сложных международно-правовых отношений, остро ощущается необходимость обеспечения экономической безопасности РФ. Экономическая безопасность выступает инструментом, способным отрегулировать механизм защиты национальных экономических интере-

сов страны от внутренних и внешних угроз и на этой основе оказать положительное влияние на обеспечение сбалансированного и стабильного роста экономики страны, что повышает конкурентоспособность национальной экономики в целом. Обеспечение экономической безопасности на региональном уровне явля-

ется ключевым фактором для обеспечения стабильности и процветания экономики всего государства.

Анализ основных показателей экономической безопасности нескольких регионов Южного федерального округа выявил следующие негативные тенденции: во всех регионах высокий уровень безработицы, инфляции, естественная убыль населения; в большинстве регионах высокая степень износа основных фондов, высокий уровень бедности. Наиболее безопасным из всех рассмотренных регионов является Краснодарский край (7 показателей соответствуют пороговым значениям), а наименее безопасными — Республика Крым и Калмыкия (4 показателя соответствуют пороговым значениям).

Стратегическими приоритетами обеспечения экономической безопасности территорий является противодействие системному комплексу негативных факторов, устойчивое развитие, независимость, удовлетворение потребностей населения.

Для повышения экономической безопасности на региональном уровне необходимо применять различные подходы. Один из них — укрепление сотрудничества между регионами, что способствует обмену опытом и ресурсами, а также созданию благоприятной инвестиционной среды. Важным шагом является развитие инфраструктуры, которое позволяет улучшить доступность региона и повысить его привлекательность для бизнеса. Также необходимо модернизировать производственные мощности, чтобы повысить эффективность и конкурентоспособность местных предпринимателей.

Кроме того, важно укреплять институты управления, бороться с коррупцией и улучшать инвестиционный климат. Помимо этого, политические решения, принимаемые на макроэкономическом уровне, должны быть направлены на поддержку и развитие региональных экономик, в том числе за счет импортозамещения.

Эти меры помогут обеспечить стабильность и устойчивость экономики регионов, что в свою очередь будет способствовать улучшению демографических и других социальных показателей, повышению качества жизни населения и повышению общей экономической безопасности страны.

#### Список источников

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изм. от 01.07.2020) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» — 2024. URL: <https://www.consultant.ru>
2. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 10.07.2023) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» 2024. URL: <https://www.consultant.ru>
3. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» 2024. URL: <https://www.consultant.ru>
4. Алиева М.З. Экономическая безопасность региона: подходы к определению // Вестник алтайской академии экономики и права. 2020. № 3. С.11—18.
5. Буянова М.Э., Аверина И.С., Кулакова А.С. Экономическая безопасность региона: оценка и механизмы обеспечения // Региональная экономика. Юг России. 2019. № 3. С. 83—93.
6. Кафиятуллина Ю.Н., Харчилава Г.П. Обеспечение экономической безопасности страны в новых геополитических реалиях // Вестник университета. 2023. № 7. С. 155—161.
7. Кислая Т.Н. Использование статистической информации для оценки уровня экономической безопасности региона // Вестник ЛГУ им. В. Даля. 2022. № 10. С. 187—189.
8. Корчашкина С.А. Обеспечение экономической безопасности в стране в условиях вызовов и угроз XXI века // В сб.: Моисеевские чтения. Москва, 2023. С. 83—87.
9. Мильгуй Т.П. Роль инновационного потенциала в экономической безопасности страны // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 7. С. 144—146.
10. Пастухова К.И. Применение интегральной методики в оценке экономической безопасности региона // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. № 3. С. 83—91.
11. Роцупкина А.А., Сидорина Т.В. Система региональных показателей экономической безопасности // Вестник Евразийской науки. 2019. № 3. URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN319.pdf>
12. Социально-экономическое положение федеральных округов // Федеральная служба

государственной статистики 2024. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/11109/document/13260>

13. Хуснутдинова Г.Ф., Качаева Д.И. Экономическая безопасность страны в условиях кризиса XXI века // Социальные и экономические системы. 2022. № 4. С. 164—175.

14. Шутая Р.П. Экономическая безопасность как главный компонент безопасности страны // Вестник науки. 2023. № 12. С. 264—270.

### References

1. The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote 12.12.1993 with a change from 01.07.2020) // Reference and legal system «ConsultantPlus» 2024. URL: <https://www.consultant.ru>

2. On safety: Federal Law of 28.12.2010 No. 390-FZ (as amended by 10.07.2023) // ConsultantPlus Reference Legal System 2024. URL: <https://www.consultant.ru>

3. On the Economic Security Strategy of the Russian Federation for the period until 2030: Decree of the President of the Russian Federation dated 13.05.2017 No. 208//Reference and legal system «ConsultantPlus» 2024. URL: <https://www.consultant.ru>

4. Aliyeva M.Z. Economic Security of the Region: Approaches to Definition//Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2020. № 3. S.11—18.

5. Buyanova M.E., Averina I.S., Kulakova A.S. Economic security of the region: assessment and support mechanisms//Regional economy. South of Russia. 2019. № 3. S. 83—93.

6. Kafiyatullina Yu.N., Kharchilava G.P. Ensuring the economic security of the country in the new geopolitical realities//University Bulletin. 2023. № 7. S. 155—161.

7. Sour T.N. Using statistical information to assess the level of economic security of the region//Bulletin of Leningrad State University named after V. Dahl. 2022. № 10. S. 187—189.

8. Korchashkina S.A. Ensuring economic security in the country in the face of challenges and threats of the 21st century//In the collection: Moiseevsky readings. Moscow, 2023. S. 83—87.

9. Milgui TP The role of innovative potential in the economic security of the country//Economy and business: theory and practice. 2022. № 7. S. 144—146.

10. Pastukhova K.I. Application of integral methodology in the assessment of economic security of the region//Economy: yesterday, today, tomorrow. 2022. № 3. S. 83—91.

11. Roshchupkina A.A., Sidorina T.V. System of regional indicators of economic security// Bulletin of Eurasian Science. 2019. № 3. URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN319.pdf>

12. The socio-economic situation of federal districts//Federal State Statistics Service 2024. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/11109/document/13260>

13. Khusnutdinova G.F., Kachaeva D.I. Economic security of the country in the context of the crisis of the XXI century//Social and economic systems. 2022. № 4. S. 164—175.

14. Joking R.P. Economic security as the main component of the country's security//Bulletin of Science. 2023. —№ 12. S. 264—270.

## Особенности функционирования инвестиций в экономике

**Дарья Дмитриевна Назарьева,**  
3 курс, высшая школа финансов РЭУ им. Г.В. Плеханова

**E-mail:** staroverova05@mail.ru

**Научный руководитель:** О.В. Староверова, доктор юридических наук, кандидат экономических наук, доцент профессор кафедры государственных и муниципальных финансов РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Для цитирования.** Д.Д. Назарьева. Особенности функционирования инвестиций в экономике // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 72—75.

**Аннотация.** Инвестиции являются инструментом оценки привлекательности национального рынка для его развития, а также отражают наиболее важные направления производственной деятельности государства. Цель данной статьи проанализировать инвестиционные тенденции за последние 5 лет и выявить наиболее популярные направления для инвестиций в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** Инвестиции, инвестиции в основной капитал, инвестиции в непроизводственные финансовые активы, тенденции, развитие

## The role of investments in the functioning of the economy

**Daria D. Nazareva,**  
Plekhanov Russian university of economics, Moscow, Russia

**E-mail:** staroverova05@mail.ru

**Abstract.** Investments are instruments for assessing the attractiveness of the national market for its development, and also reflect the most important areas of the state's production activities. Now, almost everyone knows about investment instruments. The purpose of this article is to analyze investment trends over the past 5 years and identify the most popular areas for investment in the Russian Federation.

**Keywords:** investments, investments in fixed assets, investments in non-productive financial assets, trends, development

Инвестиции — это вложение ресурсов в различные проекты, финансовые инструменты, активы с целью увеличения капитала. Основной целью инвестиций является сохранение и преумножение капитала компании или частного инвестора. В качестве инвестиций могут выступать как материальные, так и нематериальные, а также финансовые активы.

Финансовое инвестирование это инструмент, который помогает экономике развиваться посредством дополнительных денежных вложений. Для компаний, являющихся эмитентом ценных бумаг это возможность получить дополнительные источники денежных средств. Если говорить об инвесторах, то несомненно их

выгодой является приумножение своего капитала (в случае удачных инвестиций), но помимо выгоды частных лиц и компаний положительный эффект получает и экономика.

На микроуровне инвестиционные действия способствуют поддержке и ускоренному развитию производств. Роль инвестиций на макроуровне значительна на всей территории страны, так как способствует росту как объемов, так и качества и росту эффективности экономики в целом [3].

В результате инвестиций происходит преобразование в реальных секторах экономики, далее появляются дополнительные мощности на развитие и стимулирование научно-техни-

ческого прогресса, что влечет за собой создание и модернизирование новых производств. В результате, появляются дополнительные рабочие места, а эффективность деятельности растет, что в конечном итоге приводит к росту всей экономики государства в целом.

Инвестиции в государстве выступают не только катализатором развития экономики, но и ее регулятором. В теории экономических учений, выделяют следующие функции инвестиционной политики государства: целеполагающая, мобилизующая, стимулирующая, контролирующая [4].

Подводя итог теоретической части статьи, можно сделать вывод о том, что инвестиции оказывают благоприятный эффект на эконо-

мическое положение не только отдельных хозяйствующих субъектов, но и экономику страны в целом.

Для проведения аналитики текущих тенденций в области инвестиций рассмотрим статистику по этой теме, предложенную Федеральной службой государственной статистики.

Одним из важных показателей является структура инвестиций в объекты интеллектуальной собственности (рисунок 1). На представленном рисунке мы видим, что наибольшая сумма вложений приходится на инвестиции в программное обеспечение и базы данных, что говорит о высокой заинтересованности нашей страны в развитии данной области.

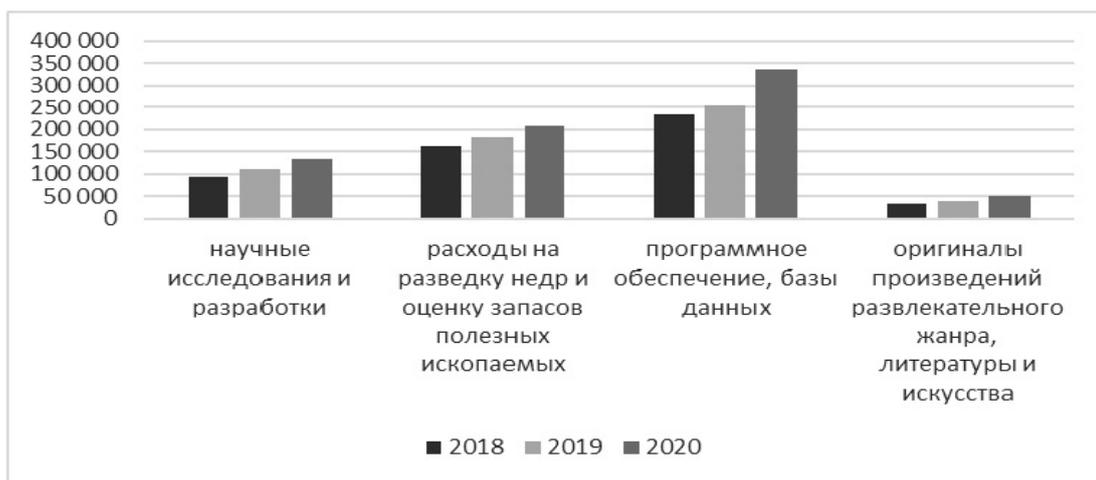


Рис. 1. Инвестиции в объекты интеллектуальной собственности

На рисунке 2 мы можем наблюдать тенденцию к увеличению интереса субъектов финансовых отношений в области инвести-

ций в произведенные нефинансовые активы, которая по итогам 2022 года составляет 1,7%.

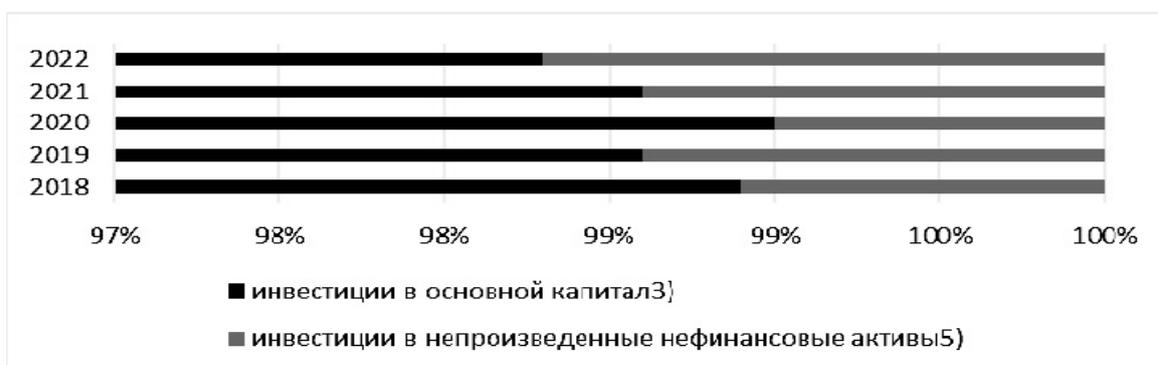


Рис. 2. Структура инвестиций в нефинансовые активы в Российской Федерации, %

Так как инвестиции в основной капитал продолжают занимать лидирующие позиции, рассмотрим их структуру более подробно.

Инвестиции в основной капитал преимущественно происходят за счет собственных средств [5] предприятий и количество привлеченных средств с каждым годом сокращается. Это говорит о росте устойчивости предпри-

ятий в нашей стране и отражает благоприятную тенденцию в экономическом развитии.

Основное количество инвестиций приходится за счет внутренних источников частной и государственной собственности. Лишь 8% инвестиций поступают за счет смешанных и иностранных источников (рисунок 3), более того тенденция идет к сокращению их объема.

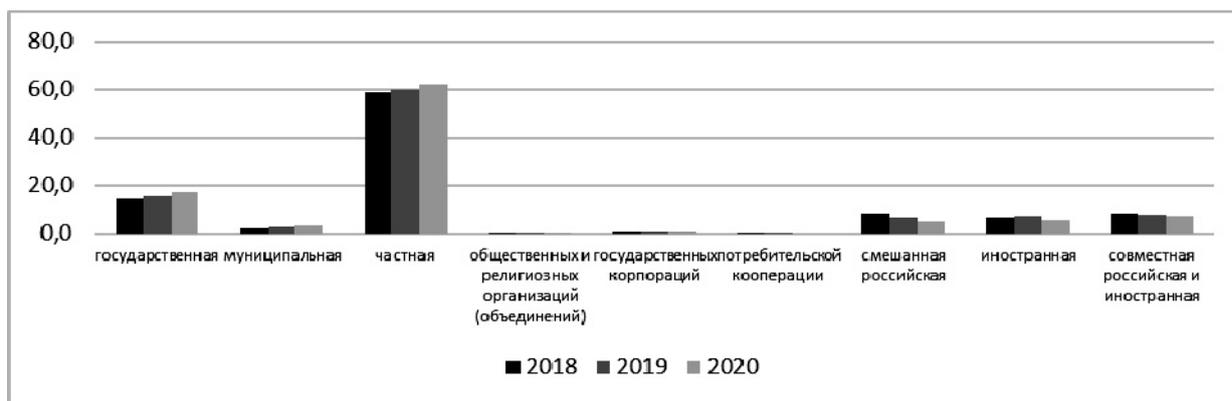


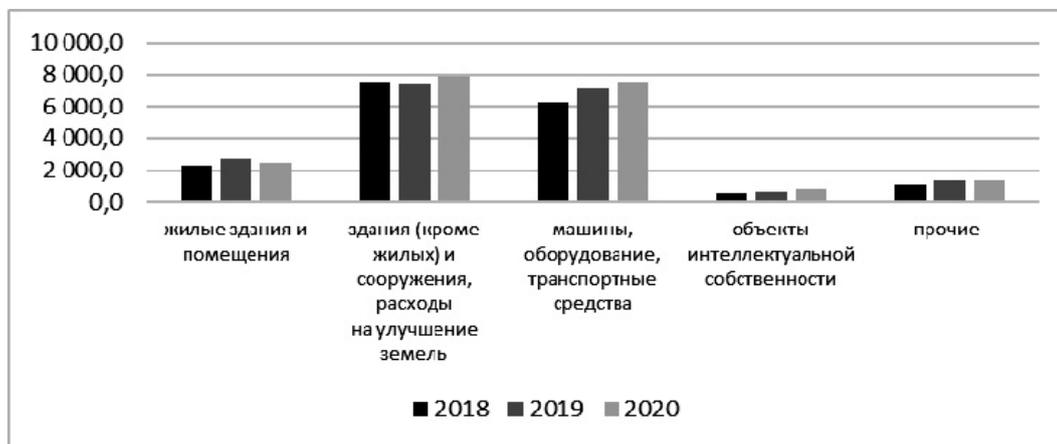
Рис. 3. Инвестиции в основной капитал по формам собственности

Данная ситуация показывает низкую инвестиционную привлекательность нашей страны для иностранных граждан. Такая ситуация с одной стороны отражает относительную независимость государства от инвестиций иностранных государств, с другой стороны, отсутствие привлекательных объектов для инвестирования.

Основным направлением инвестиций в строительство и приобретение новых основных средств [5]. Из них основная часть приходится

на строительство нежилых зданий, машин и оборудования (рисунок 4). Данные показатели говорят о наращивании инвестиций в производственные мощности государства.

Помимо наращивания производственных мощностей, мы видим большой удельный вес в области инвестиций в строительство жилых зданий, что отражает действие программ по обновлению ветхого жилья, а также заинтересованность и способность граждан к приобретению недвижимости (рисунок 4).



**Рис. 4.** Структура инвестиций в основной капитал, млрд

В результате проделанной работы были выделены следующие тенденции:

1) Рост числа инвестиций свидетельствует о росте экономической активности, а следовательно, и экономического потенциала в стране.

2) Рост инвестиций в финансовой сфере, строительстве нежилых зданий и инвестиции в производственное оборудование.

В ходе исследования было определено, что наибольшая часть инвестиций направляется в непроизводственные нефинансовые активов. А также происходят во многом за счет частных средств инвесторов. Что в свою очередь отражает некую независимость бизнес-процессов от деятельности государства.

Тема финансовых инвестиций сегодня очень популяризирована в нашем обществе и рост интереса к данной теме продолжается, что вызывает рост инвестиций в области непроизводственных нефинансовых активов. Рост инвестиций на разработку программных обеспечений и баз данных свидетельствует о высокой заинтересованности в развитии ИТ-технологий, что в будущем потенциально создает конкурентное преимущество страны во многих экономических отраслях. Также это отражает рост заинтересованности отечественных компаний в повышении своей инве-

стиционной привлекательности, и как результат, является стимулом в увеличении частных инвестиционных потоков внутри Российской Федерации.

#### Список источников

1. *Теплова, Т.В.* Инвестиции: учебник для бакалавров / Т.В. Теплова. М. : Юрайт, 2020. 924 с.

2. *Сергушина Е.С., Елаева А.В., Кабанов О.В. Логинов В.В.* Роль инвестиций в экономике Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2019. № 5 (май). 0,2 п. л. URL: <http://e-koncept.ru/2019/194034.htm>

3. *Функции инвестиционной политики* // Справочник Автор 24 URL:[https://spravochnik.ru/investicii/investicionnaya\\_ekonomicheskaya\\_politika/funkcii\\_investicionnoy\\_politiki/?ysclid=lmrsvsn9dd70455300#funkcii-investicionnoy-politiki-gosudarstva](https://spravochnik.ru/investicii/investicionnaya_ekonomicheskaya_politika/funkcii_investicionnoy_politiki/?ysclid=lmrsvsn9dd70455300#funkcii-investicionnoy-politiki-gosudarstva)

4. *Функции государственной инвестиционной политики* // Studwood URL:[https://studwood.net/1981259/ekonomika/funktsii\\_gosudarstvennoy\\_investitsionnoy\\_politiki](https://studwood.net/1981259/ekonomika/funktsii_gosudarstvennoy_investitsionnoy_politiki)

5. *Структура инвестиций в основной капитал* // Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13238>

## Правовое регулирование применения специальных ограничительных мер (опыт Республики Беларусь)

**Владимир Михайлович Редкоус,**  
Институт государства и права РАН, Москва, Россия

**E-mail:** rwmмос@rambler.ru

**Научная специальность:** 5.1.2 — Публично-правовые (государственно-правовые) науки

**Для цитирования.** В.М. Редкоус. Правовое регулирование применения специальных ограничительных мер (опыт Республики Беларусь) // *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 1/2024. С. 76—79.

**Аннотация.** В статье на основе анализа Федерального закона «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Закона Республики Беларусь «О применении специальных ограничительных мер» показана важность проведения сравнительно-правовых исследований в данной области обеспечения национальной безопасности.

**Ключевые слова:** государственное управление; административное право; административный процесс; специальные экономические меры; принудительные меры; специальные ограничительные меры; принципы; национальная безопасность; иностранные государства; международные организации; граждане

## Legal regulation of the application of special restrictive measures (the experience of the Republic of Belarus)

**Vladimir M. Redkous,**  
Institute of the State and Law of the Russian Academy of Science, Moscow, Russia

**E-mail:** rwmмос@rambler.ru

**Abstract.** Based on the analysis of the Federal Law «On Special Economic Measures and Coercive Measures» and the Law of the Republic of Belarus «On the application of special restrictive measures», the article shows the importance of conducting comparative legal research in this area of national security.

**Keywords:** public administration; administrative law; administrative process; special economic measures; coercive measures; special restrictive measures; principles; national security; foreign States; international organizations; citizens

Вопросы специальных экономических мер и правового регулирования их применения разрабатываются в отечественной юриспруденции в контексте развития науки административного права и административного процесса [4, с. 79—88; 7, 182—203; 8, с. 297—304; 12, с. 329—340], финансового права [5, с. 34—36; 6, с. 251—260]; цивилистического процесса [11, с. 320—328], международного права [1, с. 163—170; 2, с. 96—100; 3, с. 66—68; 13, с. 395—403], и иных юридических наук. В Российской Федерации создана достаточно разработанная правовая основа применения специальных экономических мер и принуди-

тельных мер, в основе которой лежит Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее — ФЗ № 281). Данный Федеральный закон в ч. 2 ст. 1 устанавливает, что «специальные экономические меры применяются в случаях возникновения совокупности обстоятельств, требующих неотлагательной реакции на международно-противоправное деяние либо недружественное действие иностранного государства или его органов и должностных лиц, представляющие угрозу интересам и безопасности РФ и (или) нарушающие права и свободы ее граждан».

Преимущественно специальные экономические меры вводятся указами Президента РФ, в частности, указами главы государства от 28 февраля 2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», от 19 декабря 2023 г. № 966 «О дополнительных специальных экономических мерах в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», от 3 мая 2022 г. № 252 «О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», от 22 октября 2018 г. № 592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации», от 30 июня 2022 г. № 416 «О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», и др.

В целях совершенствования правовой основы применения специальных экономических мер и принудительных мер необходимо учитывать результаты сравнительно-правовых исследований, прежде всего, государств — участников СНГ, имеющих сходные с российской правовые системы [9, с. 53—58].

Рассмотрим Закон Республики Беларусь от 12 июля 2023 г. № 280-З «О применении специальных ограничительных мер» (далее — Закон РБ) [Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь от 20 июля 2023 года, 2/3000]. Целью Закона РБ является защита национальных интересов и безопасности РБ, ее суверенитета и территориальной целостности, политической и экономической стабильности, прав, свобод и законных интересов граждан и организаций РБ. Установлены и пределы действия Закона РБ: действие Закона РБ не распространяется на отношения, возникающие в связи с применением других мер, направленных на защиту национальных интересов и безопасности РБ, ее суверенитета и территориальной целостности, политической и экономической стабильности, прав, свобод и законных интересов граждан и организаций РБ и урегулированных

иными законодательными актами, если иное не предусмотрено этими законодательными актами.

Под специальными ограничительными мерами (далее — СОМ) понимаются специальные меры экономического характера и иные меры противодействия, не связанные с применением силы или угрозы силой, принимаемые в порядке, установленном Законом РБ, направленные на исключение (минимизацию) негативных последствий недружественных действий иностранных государств в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций.

Эффективность действия СОМ предполагает четкое установление объектов их применения. Так, СОМ могут применяться в отношении следующих объектов: во-первых, иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций; во-вторых, лиц из иностранных государств, совершающих недружественные действия, — иностранных лиц, связанных с иностранными государствами, совершающими недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лиц, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Подчеркнуто, что объектами применения СОМ не могут являться граждане и (или) организации РБ.

Говоря об основаниях применения СОМ, следует учитывать, что СОМ применяются в случае совершения иностранным государством недружественных действий, в том числе выражающихся в применении односторонних ограничительных мер в качестве средства экономического и (или) политического принуждения, не санкционированных Советом Безопасности ООН и (или) несовместимых с принципами и нормами международного права. Под недружественными действиями понимаются действия дискриминационного характера, совершаемые иностранным государством против национальных интересов и безопасности РБ, ее суверенитета и территориальной целостности, политической и экономической ста-

бильности, прав, свобод и законных интересов граждан и (или) организаций РБ, наносящие ущерб РБ, ее гражданам и (или) организациям.

Принципами применения СОМ являются принципы законности, гласности, обоснованности и объективности, пропорциональности, эффективности. Применение СОМ должно основываться на Законе РБ и не противоречить ему (*принцип законности*). Информация о применении СОМ и их содержании должна быть публично доступна, решения о применении и об отмене специальных ограничительных мер подлежат официальному опубликованию (*принцип гласности*). СОМ должны применяться обоснованно, в случае объективного наличия факта совершения недружественных действий в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций (*принцип обоснованности и объективности*). Последствия применяемых СОМ должны быть соразмерны последствиям недружественных действий, применение СОМ не должно выходить за пределы необходимого и должно соответствовать обстоятельствам, послужившим основанием для их применения (*принцип пропорциональности*). Применение СОМ должно осуществляться с исключением (минимизацией) негативных последствий такого применения для РБ, ее граждан и организаций (*принцип эффективности*).

Закон РБ четко устанавливает виды СОМ, относя к ним совершение действий, определенных в соответствии с Законом РБ, в отношении объектов применения СОМ. В качестве СОМ могут применяться: установление запретов или ограничений на ввоз на территорию РБ и реализацию на территории РБ отдельных групп товаров, страной происхождения которых является иностранное государство, совершившее недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций, либо производителями которых являются иные объекты применения СОМ; установление запретов или ограничений на транзит отдельных групп товаров, страной происхождения которых является иностранное государство, совершившее недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций, либо производителями которых являются иные объекты применения СОМ; установление запретов или ограничений импорта на территорию РБ работ (услуг), выполняемых (оказываемых) объектами применения СОМ; установление запретов или ограничений на вывоз за пределы РБ отдельных групп товаров,

работ (услуг) в иностранные государства, совершившие недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций; установление запретов или ограничений использования территории РБ (включая воздушное пространство РБ); установление запретов или ограничений на совершение финансовых операций (операций с использованием денежных средств, ценных бумаг, электронных денег, драгоценных металлов и драгоценных камней независимо от формы и способа их совершения); отсрочка исполнения обязательств (мораторий) по внешнеторговым договорам на период действия обстоятельств, послуживших основанием для применения СОМ; отсрочка исполнения обязательств (мораторий) в отношении объектов применения СОМ; приостановление международного сотрудничества РБ и (или) инициирование приостановления действия или прекращения международных договоров РБ с иностранными государствами, совершившими недружественные действия в отношении РБ, ее граждан и (или) организаций, приостановление сотрудничества с иными объектами применения СОМ; иные меры, определяемые Советом Министров РБ по поручению Президента РБ.

Запреты и ограничения, указанные в предыдущем абзаце, не применяются к: продовольственным или иным товарам, которые являются существенно важными для внутреннего рынка РБ; товарам, аналоги которых не производятся в РБ; товарам, ввозимым на территорию РБ гражданами РБ, иностранными гражданами и лицами без гражданства для личного пользования; международной технической помощи, гуманитарной помощи и иностранной безвозмездной помощи.

Применение СОМ должно осуществляться в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права в порядке, обеспечивающем их законность, гласность, обоснованность и объективность, пропорциональность, эффективность. До применения СОМ должны быть рассмотрены возможности использования иных механизмов исключения (минимизации) негативных последствий недружественных действий (включая дипломатическое содействие урегулированию проблемы, переговоры, посредничество). Подчеркнуто, что СОМ носят временный характер и могут применяться независимо от других мер, направленных на защиту национальных интере-

сов и безопасности РБ, ее суверенитета и территориальной целостности, политической и экономической стабильности, прав, свобод и законных интересов граждан и организаций РБ.

Также в Законе РБ подробно прописан порядок принятия решений о применении или об отмене СОМ; ответственность за несоблюдение СОМ.

В отдельной главе Закона РБ установлены меры по устранению препятствий в защите прав, свобод и законных интересов, включающие определение исключительной подсудности судам РБ дел по отдельным категориям споров, а также запрет инициировать или продолжать разбирательство по отдельным категориям споров.

Таким образом, несмотря на определенную схожесть, Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Закон РБ от 12 июля 2023 г. № 280-З «О применении специальных ограничительных мер» имеют и различия, заключающиеся, например, в терминологических отличиях основных понятий, видах экономических мер, порядке их принятия, и т.п. Это открывает просторы для продолжения сравнительных исследований с целью использования их результатов для совершенствования национальных правовых актов в столь важной области государственной деятельности [10, с. 116—120].

#### Список источников

1. *Виноградова Е.В.* Меры межгосударственного давления Экономические санкции, реторсии, репрессалии // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 2. С. 163—170

2. *Виноградова Е.В., Намчук А.В.* Санкции как инструмент международного давления в постбиполярном мире // Евразийская адвокатура. 2022. № 2(57). С. 96—100.

3. *Виноградова Е.В.* Реторсии, репрессалии и санкции. Контрфорс государственного суверенитета и мер межгосударственного давления // Право и государство: теория и практика. 2022. № 9(213). С. 66—68

4. *Виноградова Е.В., Кобзарь-Фролова М.Н.* Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы науки административного права и административного процесса («Лазаревские чтения 2022») //

Административное право и процесс. 2022. № 5. С. 79—88.

5. *Кобзарь-Фролова М.Н., Васянина Е.Л.* Актуальные проблемы и перспективы развития науки финансового права: краткий обзор Международной научно-практической конференции «Пискотинские чтения 2023» // Финансовое право. 2023. № 12. С. 34—36.

6. *Кобзарь-Фролова М.Н., Васянина Е.Л.* Краткий обзор Международной научно-практической конференции «Пискотинские чтения 2023» // Труды Института государства и права Российской академии наук. 2023. Т. 18, № 4. С. 251—260.

7. *Кобзарь-Фролова М.Н., Гришковец А.А.* Наука административного права и административного процесса на современном этапе общественного развития // Труды Института государства и права Российской академии наук. 2022. Т. 17, № 3. С. 182—203.

8. *Кобзарь-Фролова М.Н., Соколов А.Ю.* Актуальные проблемы науки административного права и административного процесса («Лазаревские чтения 2022»): обзор // Правовая политика и правовая жизнь. 2022. № 1. С. 297—304.

9. *Редкоус В.М.* Специальные экономические меры и санкции по законодательствам государств — участников СНГ // Международный журнал гражданского и торгового права. 2023. № 2. С. 53—58.

10. *Редкоус, В.М.* Правовое регулирование возврата государству незаконно приобретенных активов (опыт Республики Казахстан) // Закон и право. 2023. № 11. С. 116—120.

11. *Соколов А.Ю., Астахова Е.А.* Обзор круглого стола «Правовая политика в сфере реформирования российского цивилистического процесса: тенденции и проблемы»: 18 мая 2023 г. // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 3. С. 320—328.

12. *Соколов А.Ю., Астахова Е.А.* «Публичная власть в современной России: реальность и перспективы»: обзор мероприятия 08.06.2023 // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 3. С. 329—340.

13. *Соколов А.Ю., Астахова Е.А.* Развитие международного права в современных условиях: вопросы российской правовой политики: обзор мероприятия 22 июня 2023 года // Правовая политика и правовая жизнь. 2023. № 4. С. 395—403.

УДК 004.048

© Г.Г. Смирнов. 1/2024

## Цифровая трансформация МВД России в разрезе проблем технического и кадрового дефицита

**Герман Геннадьевич Смирнов,**

слушатель Академии управления Министерства внутренних дел Российской Федерации, начальник цикла «Технико-криминалистической подготовки» учебного отдела Центра профессиональной подготовки ГУ МВД России по Саратовской области, подполковник полиции

**E-mail:** smirnovgerman@yandex.ru

**Научная специальность:** 5.2.6 — Менеджмент

**Для цитирования.** Г.Г. Смирнов. Цифровая трансформация МВД России в разрезе проблем технического и кадрового дефицита // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 80—84.

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные проблемы цифровой трансформации системы МВД России, в том числе в рамках подготовки сотрудников ОВД. Возможности применения и использования современных цифровых технологий, в том числе и искусственного интеллекта, при обучении, подготовке и повседневной деятельности, а так же при проведении специальных мероприятий и командировок в зоне СВО сотрудников наружных служб, в том числе сотрудников (инспекторов) Госавтоинспекции МВД РФ.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, образовательные организации, подготовка сотрудников, искусственный интеллект, Госавтоинспекция, СВО

## Digital transformation of the ministry of internal affairs of Russia in the context of technical and personnel shortages

**German G. Smirnov,**

a student of the academy of management of the Ministry Of Internal Affairs of the Russian Federation, head of the cycle of «Technical and Forensic training» of the training department of the vocational training center of the Ministry Of Internal Affairs of Russia in the Saratov region, lieutenant colonel of the police

**E-mail:** smirnovgerman@yandex.ru

**Abstract.** The article discusses the main problems of the digital transformation of the Russian Interior Ministry system, including the training of police officers. The possibilities of applying and using modern digital technologies, including artificial intelligence, in education, training and daily activities, as well as during special events and trips in the area of SMO (Special military operation) employees of external services, including employees (inspectors) Traffic police of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation.

**Keywords:** digital transformation, educational organizations, employee training, artificial intelligence, Traffic police, SMO (Special military operation)

Цифровая трансформация МВД России является одной из ключевых задач, решение которой необходимо для борьбы с преступлениями и административными правонарушениями в рамках «мобилизации»<sup>1</sup> современного

общества. Цифровая трансформация стала нормой развития во всех отраслях производства и жизнедеятельности человека в современном мире, в том числе и вопросах правопорядка. Данная проблематика рассматривается на

всех уровнях как внутренней, так и внешней политики нашей страны.

Об этом свидетельствует и ряд НПА принятых в последнее время: это и Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы и программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Указ Президента РФ Владимира Путина от 21 июля 2020 года № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». Все они определяют цифровую трансформацию (ЦТ) как одну из национальных целей развития Российской Федерации. Задачи по цифровой трансформации в России на ближайшее десятилетие были обозначены главой государства в декабре 2020 года.

В рамках постановления Правительства Российской Федерации от 10 октября 2020 г. № 1646 «О мерах по обеспечению эффективности мероприятий по использованию информационно-коммуникационных технологий в деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов управления государственными внебюджетными фондами», было разработано и реализуется распоряжение МВД России от 11.01.2022 № 1/37 (ред. от 30.06.2022) «Об утверждении Ведомственной программы цифровой трансформации МВД России на 2022—2024 годы». В ведомственной программе предусмотрена цифровая трансформация контрольно-надзорной деятельности МВД России, развитие которой невозможно без цифровой трансформации в подготовке и обучении сотрудников ОВД, в особенности наружных служб (ППС, ГИБДД, участковые), которые по характеру своей деятельности имеют самое тесное взаимодействие с гражданами, как с добропорядочными, так и с преступными элементами. Как нам кажется, на современном этапе, это основное направление цифровой трансформации затронуто минимально, а основные способы предупреждения и пресечения правонарушений и преступлений остаются неизменными на протяжении десятков лет, несмотря на развитие технологий.

Суть цифровой трансформации образования сотрудников ОВД (в образовательных организациях МВД России, независимо от того рядовой это, младшей или средней начальствующий состав) заключается в достижении каждым обучаемым сотрудником необходи-

мых образовательных результатов за счет персонализации образовательного процесса на основе использования растущего потенциала цифровой трансформации: включая применение и активное использование в работе возможностей искусственного интеллекта, средств дополненной и виртуальной реальности; развитие в образовательных организациях цифровой образовательной среды; обучение сотрудников работе с данными при осуществлении служебной деятельности.

Отличительной чертой цифровой трансформации в современном обществе является её быстрое развитие и неспособность инерционных институтов системы МВД России, и в частности их сотрудников, угнаться за происходящими переменами. Но прежде чем говорить о трансформации системы образования, следует сказать о факторах, которые вызывают эту трансформацию и проблемах, не дающих её активно внедрять.

Основной фактор — это, так называемая, четвертая промышленная революция и переход к новому экономическому укладу. С развитием технологий, растущей автоматизацией труда, усложнением и ускорением производственных процессов в экономике все больше возрастает роль знаний и образования. Развитие «экономики знаний» тесно связано с революцией в информационных и телекоммуникационных технологиях (ИКТ), а соответственно и преступлениями, совершаемыми с их использованием. В современном обществе большая часть специфических профессиональных навыков (так называемые твердые навыки — *Hardskills*) устаревает каждые 3—5 лет, а подготовка сотрудников, наружных служб, осуществляется на основе принципов разработанных и используемых не одним поколением. Отсюда возникают новые требования к образованию в целом и особенности подготовки сотрудников ОВД в частности.

Информатизация ОВД, как одной из частей общества, порождает возникновение проблем, от своевременного решения которых напрямую зависит количество преступных посягательств совершаемых в обществе. В рамках информатизации ОВД можно выделить ряд наиболее острых проблем:

- Материально-техническая проблема заключается в преодолении разрыва между

существующим и необходимым состоянием материально-технического обеспечения. В рамках ОВД это связано как с количественным, так и качественным показателем: наличие современных АРМ и ПО к ним, наличием современных технических средств в патрульных ТС и у сотрудников несущих наружную службу, наличие современного подвижного состава и т.д.

- Отсутствие системы обеспечивающей высококачественную передачу необходимой служебной информации.
- Кадровые проблемы связаны с необходимостью подготовки и удержанию кадров для развития инфосферы и эффективного использования получаемых результатов. Что от части связано с недофинансированностью системы оплаты труда сотрудников и невозможностью создания условий для их удержания и привлечения новых наиболее грамотных в IT-сфере. Кроме того, имеется психологический барьер не готовности сотрудников ОВД к информатизации и использованию получаемых в ходе информатизации результатов.
- Финансовые проблемы связаны с высокой стоимостью внедрения, развития и поддержания на современном уровне информатизации системы ОВД в целом [2, с. 37].

Актуальным направлением на сегодня является цифровизация деятельности подразделений Госавтоинспекции МВД России. Так, в последние годы, идет целевое оснащение подразделений Госавтоинспекции МВД России автоматизированными рабочими местами сотрудников ДПС (мобильными устройствами удаленного доступа к сервисам ИСОД МВД России). Вместе с тем, функционал данных технических средств не во всех субъектах Российской Федерации используется в равной степени. Во многих регионах, например, в Республике Ингушетия, Республике Башкортостан, Республике Карелия, Республике Марий Эл, Республике Мордовия, Удмуртской Республике, Чувашской Республике, Архангельской, Новгородской, Кировской, Кемеровской, Пензенской, Курганской, Самарской, Саратовской, Ульяновской областях использование

автоматизированных рабочих мест сотрудников ДПС ограничено только получением оперативно-служебной информации о транспортных средствах и физических лицах, содержащейся в информационных системах МВД России, и то далеко не во всех районах областей и республик. Что во многом связано с имеющимся каналом связи. В таких регионах, как Москва, Санкт-Петербург и Татарстан пошли по пути расширения функциональных возможностей применения автоматизированных рабочих мест сотрудников ДПС. Для реализации этой задачи каждым субъектом были разработаны собственные программные средства с учетом особенностей несения службы сотрудниками ДПС [3, с. 23].

Кроме того на федеральном уровне в рамках реализации распоряжение МВД России от 11.01.2022 № 1/37, был реализован эксперимент предъявления водителями транспортных средств СТС с использованием мобильного приложения «ГосУслуги Авто», рассматривается возможность использования данного приложения и для водительского удостоверения. При взаимодействии с Минтранс России с 01 сентября 2022 г. было запущено приложение, устанавливаемое на устройства мобильного доступа, «Сканер QR-кода для ЭПД», документы на перевозимый груз теперь могут быть представлены в форме электронного документа.

Но несмотря на всё вышесказанное, можно говорить о недостаточности применения технологий искусственного интеллекта, в повседневной деятельности инспекторов дорожно-патрульной службы и уж тем более об обучении их использования, в рамках служебной деятельности, особенно при проводимых специальных мероприятиях и командировках в зоне СВО. Несмотря на то, что использование технических средств с возможностями искусственного интеллекта, намного повысило бы эффективность и безопасность их работы.

Так, например, система «Лица России», внедренной в 2018 год и работающей в настоящее время в Москве, Санкт-Петербурге и Краснодаре, использующая искусственный интеллект для обработки данных с камер видеонаблюдения в общественных местах, баз данных правоохранительных органов и социальных сетей помогает обнаружить и иденти-

фицировать преступников, но не может обеспечить распознавание при проверки документов у лиц передвигающихся на ТС.

Нейросети через машинное обучение в системе «Паутина» научили распознавать автомобильные номера (рис. 1), выстраивать маршруты движения с предполагаемыми местами интересов, построением пути и прочего, но почему бы не обучить подобным же образом систему рас-

познавать: действия сотрудников, например необходимость оказания помощи при задержании правонарушителя или нападении на сотрудников, путём автоматической передачи сигнала с «картинкой» (видео с места, координаты, звуковая дорожка) на пульт дежурного; «поведению» ТС на дороге, для выявления водителей с признаками опьянения; передвижения ТС с перегрузом и т.д. (рис. 2)



Рис. 1. Принцип машинного обучение по распознаванию автомобильного номера



Рис. 2. Возможный вариант машинного обучения нейросети и изображения передаваемого дежурному для оперативного принятия решения.

Кроме того, использование системы «Паутина», для задержания ТС находящихся в розыске, так же «не заточено» под повседневное несение службы. Находясь в не КП или патрульного ТС, сотрудник даже не узнает о том,

что транспортное средство, находящееся в розыске проехало мимо, а большая часть службы проходит на улице, в местах с повышенным шумовым и звуковым полем, а так же эффектом «замыливания глаза» сотрудника на ТС,

в связи с высокой загруженностью улично-дорожной сети любого современного крупного города. Всё это негативно сказывается на эффективности выявления разыскиваемых ТС и лиц передвигающихся на них.

На основе выше сказанного можно сказать, что в современном мире требуются не просто сотрудники с высшим образованием, а сотрудники, способные соединять знания и навыки из разных областей и быстро осваивать новые сферы их применения в своей деятельности. Главным становится умение непрерывного самостоятельного обучения, развитое системное мышление и эрудированность (как некий «кандидатский минимум», который необходим для быстрого погружения в содержательный контекст в любой сфере деятельности и особенно в правоохранительной). А все имеющиеся технические проблемы, не позволяющие проводить эффективную цифровую трансформацию на местах, не дают возможности для развития инерционной структуры МВД и её дальнейшей цифровизации.

#### Список источников

1. Распоряжение МВД России от 11.01.2022 № 1/37 (ред. от 30.06.2022) «Об утверждении Ведомственной программы цифровой трансформации МВД России на 2022—2024 годы».

2. Урсул А.Д. Информатизация общества и переход к устойчивому развитию цивилизации. М., 2006. С. 63.

3. Применение автоматизированных рабочих мест сотрудников дорожно-патрульной службы в деятельности строевых подразделений дорожно-патрульной службы Государственной инспекции безопасности дорожного движения территориальных органов МВД России (на примере Республики Татарстан): учебно-практическое пособие. Домодедово: ВИПК МВД России, 2020. 59с.

4. Использование в служебной деятельности мобильного приложения «Сканер QR-кода для ЭПД»: метод. рекомендации. М: ГУ ОБДД МВД РФ, 2022. 15с.

5. Распоряжение МВД РФ от 11.01.2022 № 1/37 (ред. от 30.06.2022) «Об утверждении ведомственной программы цифровой трансформации МВД России на 2022—2024 годы»// Официальный интернет-портал правовой информации ([www.rulaws.ru](http://www.rulaws.ru)). 2024. 23 апреля.

---

<sup>1</sup> Мобилизация — использования мобильных устройств для реализации своих повседневных нужд.

УДК 338.001.36  
ББК 65.7

© Е.С. Федоров. 1/2024

## Подходы машинного обучения для систем раннего предупреждения в финансах

**Е.С. Федоров,**

аспирант ФГБОУ ВО Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва

**E-mail:** magoshatru@gmail.com

**Научная специальность:** 5.2.4 — Финансы

**Научный руководитель:** М.Е. Косов, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой Государственных и муниципальных финансов ФГБОУ ВО Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова

**Для цитирования.** Е.С. Федоров. Подходы машинного обучения для систем раннего предупреждения в финансах // Мировая экономика: проблемы безопасности. 1/2024. С. 85—88.

**Аннотация.** В данной статье рассматривается использование подходов машинного обучения (ML) для разработки систем раннего предупреждения (EWS) в финансовой сфере. Системы раннего предупреждения имеют решающее значение для обнаружения потенциальных финансовых кризисов или аномалий до того, как они перерастут в полномасштабный экономический спад. Методы ML предлагают многообещающие возможности для повышения точности и своевременности таких систем. В данной статье рассматриваются различные алгоритмы и методологии ML, используемые при построении EWS, анализируется их эффективность, обсуждаются потенциальные проблемы и будущие направления.

**Ключевые слова:** Машинное обучение, системы раннего предупреждения, финансы, финансовые кризисы, обнаружение аномалий, предиктивная аналитика

## Machine learning approaches for early warning systems in finance

**E.S. Fedorov,**

Plekhanov Russian university of economics, Moscow, Russia

**E-mail:** magoshatru@gmail.com

**Abstract.** This paper explores the utilization of machine learning (ML) approaches in the development of early warning systems (EWS) within the financial domain. Early warning systems are crucial for detecting potential financial crises or anomalies before they escalate into full-blown economic downturns. ML techniques offer promising avenues for enhancing the accuracy and timeliness of such systems. This paper reviews various ML algorithms and methodologies employed in constructing EWS, examines their effectiveness, and discusses potential challenges and future directions.

**Keywords:** Machine Learning, Early Warning Systems, Finance, Financial Crises, Anomaly Detection, Predictive Analytics

### Введение

Финансовые рынки по своей природе нестабильны, и способность своевременно обнаруживать и снижать риски имеет первостепенное значение для поддержания стабильности и минимизации экономических потрясений. Системы раннего предупреждения (СРП) играют важнейшую роль в этом отношении, предоставляя заблаговременные индикаторы потенциальных финансовых кризисов или системных рисков. Традиционные EWS часто опираются на статистические модели и исторические данные, которые

могут иметь недостатки в отражении сложных закономерностей и динамичных рыночных условий. В последние годы появление методов машинного обучения (ML) открыло новые возможности для повышения эффективности EWS за счет использования передовых алгоритмов, способных обучаться на основе данных и адаптироваться к меняющейся динамике рынка. В данной статье представлен обзор подходов ML, применяемых при разработке EWS в контексте финансов, с указанием их преимуществ, проблем и последствий для управления финансовыми рисками.

Обзор систем раннего предупреждения в сфере финансов. Финансовый ландшафт по своей природе нестабилен, подвержен внезапным изменениям и сложным взаимодействиям, которые могут привести к системным рискам и рыночным кризисам. Системы раннего предупреждения (СРП) — это важнейшие инструменты, используемые финансовыми учреждениями, регулирующими органами и политиками для выявления и снижения этих рисков до того, как они перерастут в полномасштабные кризисы. EWS используют комбинацию исторических данных, ключевых показателей и прогностических моделей для своевременного оповещения и предоставления лицам, принимающим решения, необходимой информации.

Традиционные методологии EWS, основанные на статистическом анализе и эконометрическом моделировании, играют важную роль в выявлении ранних признаков финансового кризиса. Однако эти методы зачастую не в состоянии отразить нелинейные взаимосвязи и динамические взаимодействия, присутствующие на современных финансовых рынках. Кроме того, они в значительной степени опираются на исторические данные и заранее разработанные модели, что делает их менее адаптируемыми к меняющимся рыночным условиям и возникающим рискам.

Методы машинного обучения для систем раннего предупреждения. В последние годы появление методов машинного обучения (ML) изменило сферу управления финансовыми рисками, предложив мощные инструменты для повышения точности и эффективности EWS. Алгоритмы ML способны изучать сложные закономерности и взаимосвязи на основе данных, что позволяет делать более точные прогнозы и разрабатывать проактивные стратегии управления рисками.

Подходы к контролируемому обучению. Методы контролированного обучения, такие как логистическая регрессия, деревья решений и ансамблевые методы, например случайные леса и градиентные повышающие машины (GBM), широко использовались для построения моделей прогнозирования финансовых кризисов. Например, исследователи из Федерального резервного банка Нью-Йорка разработали модель логистической регрессии для прогнозирования системных банковских кризисов на основе широкого спектра макроэкономических показателей, включая темпы роста ВВП, уровень инфляции и кредитные спрэды. Модель достигла высокой точности в определении периодов

повышенного системного риска, что позволило получить ценные сведения для разработчиков политики и регулирующих органов.

Подходы к обучению без контроля. Алгоритмы обучения без контроля, такие как кластеризация и методы обнаружения аномалий, предлагают альтернативные подходы к выявлению закономерностей и аномалий в финансовых данных без необходимости использования маркированной информации. Например, исследователи из Массачусетского технологического института использовали иерархическую кластеризацию для группировки финансовых учреждений на основе их взаимосвязанности и системной значимости, что позволило получить представление о потенциальном эффекте заражения при банкротстве отдельных банков. Аналогичным образом, алгоритмы обнаружения аномалий, такие как Изолированные Леса, используются для выявления необычного поведения рынка и событий, выходящих за рамки нормы, сигнализируя инвесторам и регулирующим органам о потенциальных рисках.

Подходы к полу наблюдаемому обучению. Методы полу контролируемого обучения используют как меченые, так и немеченые данные для повышения эффективности модели, особенно в тех случаях, когда меченых данных мало или их получение обходится дорого. Одним из ярких примеров является использование алгоритмов самообучения для итеративного совершенствования моделей путем включения дополнительных немаркированных данных. Исследователи из Стэнфордского университета применили методы самообучения для прогнозирования корпоративного банкротства на основе данных финансовой отчетности, добившись более высоких результатов по сравнению с традиционными моделями прогнозирования банкротства.

Модели глубокого обучения. Модели глубокого обучения, характеризующиеся иерархической архитектурой и способностью обучаться сложным представлениям на основе исходных данных, показали свою перспективность в различных задачах финансового прогнозирования. Например, рекуррентные нейронные сети (РНС) отлично справляются с моделированием последовательных данных, таких как временные ряды и текстовая информация. Исследователи из Google разработали сеть с долговременной памятью (Long Short-Term Memory, LSTM) для прогнозирования цен на акции на основе исторических торговых данных, добившись конкурентоспособной производительности по сравнению с традиционными методами прогнозирования.

ния временных рядов. Конволюционные нейронные сети (CNN) также использовались в задачах распознавания финансовых изображений, таких как обнаружение мошенничества с чеками и автоматизированная обработка документов.

Тематические исследования и приложения. Реальные приложения EWS на базе ML охватывают широкий спектр финансовых областей, включая оценку кредитного риска, обнаружение мошенничества, наблюдение за рынком и стресс-тестирование. Например, ведущие банки, такие как JPMorgan Chase и Citigroup, внедрили алгоритмы ML для выявления мошеннических операций и предотвращения несанкционированного доступа к счетам клиентов. Такие регулирующие органы, как Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) и Европейский центральный банк (ECB), используют OVC на базе ML для мониторинга рыночной деятельности и выявления потенциальных рисков для финансовой стабильности.

Проблемы и возможности. Несмотря на огромный потенциал ОД в расширении возможностей OVC, для обеспечения их эффективности и надежности необходимо решить ряд проблем и принять соответствующие меры. Проблемы качества данных, такие как отсутствие данных, смещение данных и дисбаланс данных, могут существенно повлиять на производительность моделей ОД и снизить точность их прогнозирования. Интерпретируемость и объяснимость моделей также являются важнейшими проблемами, особенно в регулируемых отраслях, где прозрачность и подотчетность имеют первостепенное значение. Кроме того, для ответственного развертывания OVC на базе ML необходимо тщательно проанализировать соблюдение нормативных требований и этические аспекты, включая вопросы конфиденциальности и алгоритмической предвзятости.

Будущие направления. Будущее EWS на основе ML заключается в повышении интерпретируемости моделей, интеграции альтернативных источников данных и развитии междисциплинарного сотрудничества. Интерпретируемые модели ML, способные дать прозрачное объяснение своим прогнозам, повысят доверие заинтересованных сторон к результатам EWS. Интеграция альтернативных источников данных, таких как настроения в социальных сетях, спутниковые снимки и данные Интернета вещей (IoT), открывает перспективы для обогащения сигналов EWS и получения более полной картины динамики финансового рынка. Более того, междисциплинарное сотрудниче-

во между финансами, информатикой и математикой будет способствовать инновациям в методологии ML и разработке надежных и прочных EWS, отвечающих потребностям быстро меняющегося финансового ландшафта.

### Заключение

В заключение следует отметить, что применение методов машинного обучения (ML) в системах раннего предупреждения (EWS) для финансов представляет собой значительный сдвиг в парадигме управления финансовыми рисками, открывая беспрецедентные возможности для повышения точности, своевременности и эффективности стратегий выявления и снижения рисков. Благодаря всестороннему изучению подходов ML, включая контролируемое обучение, неконтролируемое обучение, полуконтролируемое обучение и модели глубокого обучения, в этой статье освещается разнообразный спектр методологий и методов, доступных для построения прогностических моделей в финансовой сфере.

Основная часть статьи началась с обзора традиционных методологий EWS, в котором подчеркиваются их недостатки в отражении сложности и динамики современных финансовых рынков. Традиционные статистические модели, несмотря на свою ценность, часто не могут адаптироваться к меняющимся рыночным условиям и не способны обнаружить тонкие, но критические закономерности, указывающие на приближающиеся кризисы. На этом фоне внедрение методов ML произвело революцию в данной области благодаря использованию передовых алгоритмов, способных обучаться на огромных объемах данных, выявлять сложные взаимосвязи и делать точные прогнозы в режиме реального времени.

Подходы к контролируемому обучению, такие как логистическая регрессия и ансамблевые методы, предлагают надежные основы для построения прогностических моделей на основе помеченных исторических данных. Эти модели успешно применяются в различных задачах финансового прогнозирования, включая оценку кредитного риска, предсказание волатильности рынка и выявление системного риска. С другой стороны, методы полунаблюдаемого обучения дают ценное представление о глубинной структуре финансовых данных, позволяя обнаруживать аномалии и группировать схожие модели поведения рынка. Методы полунаблюдаемого обучения позволяют преодолеть разрыв между контролируемыми и неконтролируемыми подходами, используя как маркированные, так и

немаркированные данные для повышения производительности и обобщения модели.

Модели глубокого обучения, характеризующиеся иерархической архитектурой и способностью к изучению сложных представлений на основе исходных данных, стали мощным инструментом для моделирования последовательных и высокоразмерных финансовых данных. Рекуррентные нейронные сети (RNN) и сети с долговременной памятью (LSTM) отлично справляются с задачами прогнозирования временных рядов, а конволюционные нейронные сети (CNN) хорошо подходят для задач распознавания изображений, таких как обнаружение мошенничества и обработка документов. Эти модели глубокого обучения продемонстрировали конкурентоспособную производительность по сравнению с традиционными методами и открывают новые возможности для изучения сложных финансовых явлений.

Реальные приложения EWS на базе ML охватывают широкий спектр финансовых областей, включая оценку кредитного риска, обнаружение мошенничества, наблюдение за рынком и стресс-тестирование. Ведущие финансовые учреждения и регулирующие органы успешно применяют алгоритмы ОД для выявления ранних признаков финансовой нестабильности и своевременного вмешательства. Несмотря на огромный потенциал ОД в расширении возможностей ОВС, для обеспечения их эффективности и надежности необходимо решить ряд проблем и принять соответствующие меры. Вопросы качества данных, интерпретируемости моделей, соответствия нормативным требованиям и этические проблемы представляют собой критические области, которые требуют пристального внимания и постоянных исследований.

Будущее ОВС на основе ML заключается в повышении интерпретируемости моделей, интеграции альтернативных источников данных и развитии междисциплинарного сотрудничества. Интерпретируемые модели ML повысят доверие заинтересованных сторон к результатам EWS, а интеграция альтернативных источников данных обогатит сигналы и обеспечит более полное понимание динамики финансового рынка. Более того, междисциплинарное сотрудничество между финансами, информатикой и математикой будет стимулировать инновации в методологиях ML и способствовать разработке надежных и прочных EWS, отвечающих потребностям быстро меняющегося финансового ландшафта.

Таким образом, объединение методов машинного обучения с системами раннего предупреждения способно произвести революцию

в управлении финансовыми рисками, позволяя заблаговременно выявлять и снижать риски в условиях динамичной и взаимосвязанной глобальной экономики. Используя возможности данных и передовой аналитики, заинтересованные стороны смогут повысить свою способность ориентироваться в неопределенных рыночных условиях, обеспечивать финансовую стабильность и способствовать устойчивому экономическому росту.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Bae, G., & Kim, C. S.* (2018). Системы раннего предупреждения системных банковских кризисов: A review. *Journal of Financial Stability*, 35, 35—57.
2. *Breiman, L.* (2001). Случайные леса. *Машинное обучение*, 45(1), 5—32.
3. *Chen, Z., & Du, Y.* (2018). Модель раннего финансового предупреждения на основе машинного обучения. *Международный журнал интеллектуальных систем*, 33(3), 501—516.
4. *Diebold, F. X., & Yilmaz, K.* (2014). О сетевой топологии дисперсионных разложений: Измерение связанности финансовых фирм. *Журнал эконометрики*, 182(1), 119—134.
5. *Hastie, T., Tibshirani, R., & Friedman, J.* (2009). *Элементы статистического обучения: добыча данных, выводы и предсказания*. Springer Science & Business Media.
6. *Ландо, Д., и Нильсен, О. Б.* (2010). Корреляция в корпоративных дефолтах: Заражение или условная независимость? *Journal of Financial Intermediation*, 19(3), 355—372.
7. *Moody's Analytics.* (2017). *Использование методов машинного обучения в системах раннего предупреждения*. Белая книга.
8. *Schölkopf, B., & Smola, A. J.* (2002). *Обучение с помощью ядер: Векторные машины поддержки, регуляризация, оптимизация и не только*. MIT Press.
9. *Serafeimidis, V., & Liatsis, P.* (2010). Системы раннего предупреждения финансовых кризисов: Обзор. *Международный журнал критических инфраструктур*, 6(2), 106—129.
10. *Zhang, G. P.* (2003). Прогнозирование временных рядов с помощью гибридной модели ARIMA и нейронной сети. *Нейрокомпьютинг*, 50, 159—175.
11. *Zou, G.* (2006). Регуляризованное оценивание в регрессионных моделях с группированными переменными. *Журнал Королевского статистического общества: Серия В (Статистическая методология)*, 68(1), 35—46.
12. *Zuo, H., & Wu, P.* (2019). Модель финансового раннего предупреждения для листинговых компаний на основе машинного обучения. *Математические проблемы в инженерии*, 2019.