

Дискуссионная площадка № 8
по теме «Теоретические и прикладные аспекты развития
информационных технологий»

**КОНЦЕПЦИЯ СОЗДАНИЯ ИНФОРМАЦИОННО-
АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ
«РАДУГА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО
ТЕНЕВОГО БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА»**

Батурина Е. В.

Российская Федерация, г. Санкт-Петербург
Санкт-Петербургский университет МВД России,
старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета,
анализа и аудита,
кандидат экономических наук

Теневая экономика в существующих реалиях – фундаментальная проблема современного мира. В свою очередь, поддержание экономической стабильности и устойчивого экономического роста является приоритетной задачей при формировании государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности любой развитой страны. Поставленная задача обуславливает необходимость создания условий для синергии экономических и правовых научных подходов с целью разрешения *фундаментальной проблемы исследования – разработки эффективной методологии оценки масштабов теневой экономики*, которая должна позволять получать максимально полную и достоверную информацию о данном социально-опасном явлении. Безусловно, заявленная научная проблема не является новой, но с учетом существующих противоречий и отсутствия окончательного ее разрешения выбранное направление научной мысли является актуальным и предопределяет поиск новых подходов и методов. В настоящий момент существует огромное разнообразие методик и алгоритмов расчета для оценки масштабов теневой экономики, как применяемых государственными службами статистики и международными организациями, так и частными исследователями. Попытки их обобщить и вывести некую единую концепцию на каждом шаге подвергается жесткой критики, т. к. очень сложно прийти к единому мнению о том, что,

по сути, скрыто от научного исследования. Все расчеты носят вероятностный характер, имеют недостаток в исходных данных и, как правило, являются результатом применения и обобщения наиболее признанных методов. В данной работе предлагается взглянуть на теневую экономику иначе. Вся авторская концепция строится на реальности создания автоматизированной информационно-аналитической системы мониторинга теневого денежного потока. Концептуальные основы информационно-аналитической системы рассмотрены в других работах автора ст. 1 – 3. Фундаментальность научной идеи обосновывается необходимостью рассмотрения теневой экономики с двух взаимосвязанных научных позиций, что характеризует место предлагаемой информационно-аналитической системы в решении заявленной научной проблемы: с позиции экономической деятельности с помощью применения экономико-математического моделирования и с позиции права с помощью внедрения правовых норм и аксиоматических положений уголовного, финансового, банковского и других отраслей права в нормативно-правовое регулирование алгоритма мониторинга теневой экономики. **Цель** исследования – обоснованное представление информационно-аналитической системы: «Радуга распределения регионального теневого безналичного денежного потока» путем формирования базы данных о движении денежных средств на банковских счетах исследуемых лиц и практической реализации авторской методологии экономико-математического моделирования процесса мониторинга минимальной величины регионального теневого безналичного денежного потока, как одной из основных характеристик, идентифицирующих теневую экономику за определенный период. В рамках исследования поставлены и успешно решены две взаимосвязанные **задачи**: 1) доказательство выдвинутой гипотезы о существовании реальной возможности формирования базы данных о движении денежных средств на банковских счетах исследуемых лиц; 2) практическая апробация авторского экономико-математического инструментария оценки минимальной величины теневого безналичного денежного потока исследуемых лиц. Таким образом, обобщены достоинства и недостатки существующих научных взглядов на проблему адекватной оценки теневого бизнеса и дополнена основная научная парадигма теневой экономики следующей терминологией и фундаментальными научными установками в рамках

предлагаемой информационно-аналитической системы. Во-первых, предлагается ввести в научный оборот следующие понятия:

Теневой безналичный денежный поток – установленное движение денежных средств, зачисленных на банковский счет исследуемой организации по интересуемому основанию, с целью их дальнейшего перенаправления для получения нелегальной экономической выгоды (обналичивания и получения в личное пользование субъектов теневой схемы, при совершении различных мошенничеств, незаконной банковской деятельности, преступлений в финансово-кредитной сфере и др.). В случае, когда денежные средства поступают на банковский счет, направления их расходования устанавливается по авторскому алгоритму.

Маркирование теневого безналичного денежного потока – аналитическая процедура идентификации интересуемого безналичного денежного потока, начиная с момента установленного первого поступления (момента создания (появления) теневого безналичного денежного потока), далее по цепочке его дальнейшего распределения до момента полного обезличивания, исходя из фактических обстоятельств движения денежных средств на исследуемых банковских счетах конкретных получателей и плательщиков денежных средств, от кого и кому далее перечислено интересуемое поступление, или по конкретному назначению платежа, по которому зачислены и далее перечислены денежные средства, за исследуемый период времени.

Во-вторых, для формирования базы данных предлагаемой информационно-аналитической системы предлагается в качестве исходных определить следующие эмпирические сведения, которые качественно и количественно будут подвергаться дальнейшему анализу по авторскому алгоритму, характеризуя теневой безналичный денежный поток: 1) сведения об исследуемой организации: наименование, отрасль (сфера) деятельности, предполагаемый вид нелегальной экономической выгоды (теневой доход, уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных денежных средств, отмывание денег и др.); 2) сведения об исследуемой банковской счете: реквизиты счета (номер, банк), период исследования. Конечная цель применения авторского алгоритма – маркирование (окрашивание) интересуемого безналичного денежного потока, поступившего на банковские счета исследуемых организаций, по фактам выявленных экономических преступлений, при совершении которых был создан теневой

безналичный денежный поток, следующим образом («радуга распределения теневого безналичного денежного потока» исследуемых лиц):

«Красный» – полностью идентифицирована сумма интересующего поступления в конкретном расходе, переходящая на счет контрагента (подконтрольные организации);

«Оранжевый» – установлена минимальная сумма интересующего поступления в конкретном расходе, переходящая на счет контрагента;

«Желтый» – установлена группа контрагентов, на счета которых в совокупности перечислена минимальная сумма интересующего поступления в рамках одного дня;

«Зеленый» – установлена группа контрагентов, на счета которых в совокупности перечислена минимальная сумма интересующего поступления в рамках периода, большего чем 1 день;

«Голубой» – установлена вероятная минимальная сумма интересующего поступления в конкретном расходе, переходящая на счет контрагента в рамках одного дня;

«Синий» – установлена вероятная минимальная сумма интересующего поступления в конкретном расходе, переходящая на счет контрагента в рамках периода, большего чем 1 день;

«Фиолетовый» – сумма интересующего поступления полностью обезличена.

При практической реализации авторского алгоритма идентифицируется дальнейшее движение интересующего поступления путем присваивания соответствующего цвета установленному денежному потоку. Таким образом происходит отслеживание цепочки последовательных списаний и зачислений идентифицируемого денежного потока, до момента невозможности его дальнейшей диагностики по причине значительного обезличивания в общей денежной массе денежных средств на банковском счете. Далее происходит построение графов (диаграмм, матриц) движения интересующего денежного потока. Получение картины маркерного следа движения денежных средств между банковскими счетами участников экономических преступлений позволяет определить направления распределения теневой денежной массы в банковской среде. По результатам применения методики определения расходования интересующего перечисления могут быть выявлены организаторы, исполнители теневых схем и фактические получатели нелегальной экономической выгоды.

Список цитированных источников

1. Батурина, Е. В. Мониторинг теневых денежных потоков инструментами компьютерного моделирования / Е. В. Батурина, А. Н. Литвиненко // Экономика региона. – 2018. – Т. 14, вып. 1. – С. 326–338.
2. Батурина, Е. В. Мониторинг экономической преступности в концепции оценки состояния экономической безопасности России / Е. В. Батурина, О. С. Лобанов // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера : Вестн. Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – 2018. – № 2. – С. 119–128.
3. Батурина, Е. В. Информационно-аналитическая система мониторинга теневого безналичного денежного потока: основные элементы, авторский алгоритм моделирования // Вестник университета. – 2019. – № 7. – С. 144–151.

**ПУБЛИЧНОЕ ОБСУЖДЕНИЕ ПРОЕКТОВ
НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ:
ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Вершок И. Л.

Республика Беларусь, г. Минск

Белорусский государственный университет,

доцент кафедры теории и истории государства и права,

кандидат юридических наук, доцент

В настоящее время достаточно общепризнанным является факт, что для качественной подготовки стратегических, политико-концептуальных документов и нормативных правовых актов, принимаемых в целях их реализации, требуется механизм диалога общества и государства. Институциональному миру требуется легитимация – способы его «объяснения и оправдания». Ведь более вероятно, что «отклоняться индивид будет от тех программ, которые установлены для него другими, чем от тех, которые он сам для себя устанавливает» [1, с. 103–104]. В механизме диалога (полилога) необходим двухуровневый учет «внутреннего аспекта правил»,