Вызовы XXI века и особенности формирования образовательных программ в сфере экономической безопасности

проф., д.э.н. Безденежных В. М.

зам зав. кафедрой Анализ рисков и экономическая безопасность

Общие тренды в подготовке профессиональных кадров

Относятся следующие умения и компетенции:

1) **Уметь общаться с большим числом агентов** с различными культурными и даже историко-цивилизационными традициями.

2) Находить **решения проблемы в усложняющихся условиях** неопределенности внешней среды, связанной с перманентно-перетекающими кризисами, ростом политических неопределенностей в мире и регионах, управлению в неупорядоченных объектах.

3) **Уметь работать с большим объемом** (и заметим в скобках, постоянно растущим) информации.

4) Интегрировать знания при углублении специализации профессионального знания и **разделение знаний на узкие сегменты,** которая ведет к изоляции профессионалов в решении задач экономики и общества.

Учится управлять в этих условиях становится значительно интереснее и сложнее и, прямо скажем, невозможно без понимания рисков развития социально-экономических систем, включая хозяйствующих субъектов.

Промежуточный вывод

Негативные последствия многих отечественных экономических решений, проявившиеся как в XX-м, так уже и XX1-м веке, *неумение количественно и качественно оценить степень экономических рисков* постепенно привели к пониманию того, что практически *не налажена подготовка современных квалифицированных кадров* риск-аналитиков, что *изучение в экономических учебных заведениях вопросов управления рисками* как в деятельности предприятий, так и на отраслевом, региональном и национальном уровнях, является настоятельной необходимостью.

Число вузов, ведущих подготовку по «Экономической безопасности» (специалитет, бакалавриат, магистратура)

2011 г	2013 г.	2015 г.
4 (специалитет)	14 (специалитет)	16 (специалитет)
- (бакалавриат)	4 (бакалавриат)	6 (бакалавриат)
1 (магистратура)	3 (магистратура	5 (магистратура)

Утверждение в 2015 г. двух новых специальных профессиональных стандартов

связаны с вопросами экономической безопасности:

- «*специалист по анализу рисков*»,
- *«специалист по финансовому мониторингу в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*

Сравнение квалификационных требований стандартов

Стандарт Финансовые расследования	Стандарт Управление рисками
Организация и реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».	Определение событий, которые могут влиять на деятельность организации, и **управление связанным с этими событиями риском** (1), а также **контроль отсутствия превышения предельно допустимого уровня** риска организации и предоставление разумной гарантии достижения целей организации (2); **поддержание уровня риска, обеспечивающего** непрерывную деятельность и устойчивое развитие организации, получение оптимального результата деятельности организации с учетом риска для учредителей, собственников и иных заинтересованных сторон (3).

Сравнение обобщенных трудовых функций стандартов

Стандарт Финансовые расследования (трудовые функции)	Стандарт Управление рисками (трудовые функции)
Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	Разработка отдельных направлений риск-менеджмента
Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации	Обеспечение эффективной работы системы управления рисками
Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации	Методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками
	Построение и контроль процесса управления рисками
	Стратегическое корпоративное управление рисками

«Отчете ФАТФ по проведению финансовых расследований…*» в разделе «Обучение»

«(п. 90) … **обучение и образовательные программы должны быть стандартизированы** …. Базовое обучение должно быть предусмотрено уже на начальном уровне, а специализированное обучение … должно проводиться как на начальном уровне, так и в течение всей карьеры сотрудника. Вместе с тем такое **специализированное обучение сотрудников** будет различаться в зависимости от задач, которые стоят перед аналитиком по финансовым преступлениям и финансовым аналитиком».

И далее «(п. 91) … **Программа обучения должна соответствовать оперативным нуждам.** Надлежащим образом отобранный персонал должен быть надлежащим образом обучен по трем **основным дисциплинам: финансовая разведка, сбор доказательств и розыск активов/замораживание средств.** Дальнейшее обучение должно касаться расследования фактов отмывания денег, расширенной финансовой разведки, конфискации с вынесением обвинительного приговора

*** РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ФИНАНСОВЫМ РАССЛЕДОВАНИЯМ: ОПЕРАТИВНЫЕ ВОПРОСЫ. Перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга – М.: 2012, С.59.**

«Отчете ФАТФ по проведению финансовых расследований…*» в разделе «Обучение»

(п.92). Обучение должно распространяться **не только на правоохранительную систему, но и на сектора,** которые обязаны направлять отчеты о подозрительных транзакциях, а также другие сектора, которые могут представлять риск.

ФАТФ и Региональные организации, созданные по типу ФАТФ, **подготовили типологические отчеты**, в которых описаны различные методы ОД/ФТ. Такие отчеты также могут быть полезными при проведении обучения, касающегося финансового расследования».

*** РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ФИНАНСОВЫМ РАССЛЕДОВАНИЯМ: ОПЕРАТИВНЫЕ ВОПРОСЫ. Перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга – М.: 2012, С.59.**

Проблемы методического обеспечения учебного процесса

в Финансовом университете:

- **накоплен 10-летний опыт** подготовки специалистов по управлению рисками и экономической безопасности,

- **разработаны учебные дисциплины** «Противодействие корпоративному мошенничеству»; «Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ»; «Правовое обеспечение экономической безопасности» и «Противодействие коррупционным рискам» и др., связанные с подготовкой специалистов по финансовому расследованию рисков различной природы.

- Но эти дисциплины решают задачи обучения в соответствии с компетенциями и другими **образовательными требованиями по профилю Анализ рисков и экономическая безопасность.**

Что делать

1. Необходимо, прежде всего, дополнить состав учебных дисциплин согласно рекомендациям ФАТФ (Финансовая разведка, Сбор доказательств и розыск активов/замораживание средств и ряд других).
2. Во-вторых, акценты уже существующих учебных дисциплин необходимо привести в соответствие с компетентностными требованиями профессионального стандарта по финансовым расследованиям.

Что делать

еще одно, на наш взгляд, важное обстоятельство.

Разработки учебных планов необходимо осуществлять с учетом требования перехода от **«догоняющей» к «опережающей» модели модернизации образования** как основного драйвера формирования национальной инновационной системы в целом, и в частности, **подготовки специалистов с опережением на 5-10 лет.**

Задача непростая, но, тем не менее, **реализуемая по следующим причинам.**

Что делать

Во-первых, планируемые **результаты могут быть реализованы** через:

- ***- личностные результаты*** - сформировавшиеся в образовательном процессе мотивы деятельности, система ценностных отношений обучающихся – в частности, к себе, другим участникам образовательного процесса, самому образовательному процессу, объектам познания, результатам образовательной деятельности и т.д.;
- - ***метапредметные результаты*** – освоенные обучающимися на базе нескольких (модулей) или всех учебных предметов обобщенные способы деятельности, применимые как в рамках образовательного процесса, так и в реальных жизненных ситуациях;
- - ***предметные результаты*** - выражаются в усвоении обучаемыми конкретных элементов социального опыта, изучаемого в рамках отдельных учебных дисциплин.

Что делать

Во-вторых, необходимо принять во внимание, что при разработке учебных программ, учебников, других учебно-методических материалов на основе **стандартного образовательного компонента допускается адаптационная гибкость за счет:**

- - **опережающее расширение перечня дидактических единиц*** в пределах, регламентированных максимальной аудиторной нагрузкой обучающихся, и при условии соблюдения преемственности с обязательными минимумами сопредельных ступеней образования;
- - **конкретизация и детализация** дидактических единиц* в соответствии с компетенциями профессиональных стандартов;
- - определение логически связанного и педагогически обоснованного **порядка изучения материала** по нарастающей сложности и взаимосвязи.

***Дидактическая единица - (didactic unit) логически самостоятельная часть учебного материала, по своему объему и структуре соответствующая таким компонентам содержания как понятие, теория, закон, явление, факт, объект и т. п.**

Что делать

Еще одна тема, требующего безотлагательного решения:

подготовка специалистов высшей квалификации.

В настоящее время практически **нет в стране ни одного диссертационного совета,** рассматривающего вопросы научного обеспечения (теоретико-методологического уровня) и решения проблем финансового расследования как в **целях** ПОД/ФТ (национальной безопасности),

так и в целях обеспечения экономической безопасности на **уровне хозяйствующих субъектов (безопасность предприятий).**

В последние годы не известны открытые исследования ни на уровне докторских диссертаций, так и на уровне серьезных кандидатских работ в рассматриваемой области.

Что делать

Время в рамках сетевого университета, объединяющего ученых и методологов, уже зарекомендовавших себя в сфере подготовки специалистов по широкому спектру направлений экономической безопасности, включая темы финансового расследования, противодействия коррупции, мошенничеству, финансово-экономическим нарушениям в различных секторах экономики и т.п.,

объединиться в работе диссертационного совета соответствующего профиля экономической безопасности (не разбивая на узкие профессиональные подтемы).

К основным вызовам и угрозам экономической безопасности относятся:

- 1) стремление развитых государств использовать свои преимущества в уровне развития экономики, высоких технологий (в том числе информационных) в качестве инструмента глобальной конкуренции;
- 2) усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг;
- 3) использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики Российской Федерации, ограничение доступа к иностранным финансовым ресурсам и современным технологиям;
- 4) повышение конфликтного потенциала в зонах экономических интересов Российской Федерации, а также вблизи ее границ;
- 5) усиление колебаний конъюнктуры мировых товарных и финансовых рынков;
- 6) изменение структуры мирового спроса на энергоресурсы и структуры их потребления, развитие энергосберегающих технологий и снижение материалоемкости, развитие "зеленых технологий";
- 7) деятельность создаваемых без участия Российской Федерации межгосударственных экономических объединений в сфере регулирования торгово-экономических и финансово-инвестиционных отношений, которая может нанести ущерб национальным интересам Российской Федерации;
- 8) подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного иностранного капитала), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы;
- 9) исчерпание экспортно-сырьевой модели экономического развития, резкое снижение роли традиционных факторов обеспечения экономического роста, связанное с научно-технологическими изменениями;
- 10) отсутствие российских несырьевых компаний среди глобальных лидеров мировой экономики;
- 11) недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики, обусловленный неблагоприятным инвестиционным климатом, высокими издержками бизнеса, избыточными административными барьерами, неэффективной защитой права собственности;
- 12) слабая инновационная активность, отставание в области разработки и внедрения новых и перспективных технологий (в том числе технологий цифровой экономики), недостаточный уровень квалификации ключевых компетенций отечественных специалистов;

К основным вызовам и угрозам экономической безопасности относятся:

- 13) истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей по мере исчерпания действующих месторождений;
- 14) ограниченность масштабов российского несырьевого экспорта, связанная с его низкой конкурентоспособностью, недостаточно развитой рыночной инфраструктурой и слабой вовлеченностью в мировые "цепочки" создания добавленной стоимости;
- 15) низкие темпы экономического роста, обусловленные внутренними причинами, в том числе ограниченностью доступа к долгосрочным финансовым ресурсам, недостаточным развитием транспортной и энергетической инфраструктуры;
- 16) несбалансированность национальной бюджетной системы;
- 17) недостаточно эффективное государственное управление;
- 18) высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере;
- 19) сохранение значительной доли теневой экономики;
- 20) усиление дифференциации населения по уровню доходов;
- 21) снижение качества и доступности образования, медицинской помощи и, как следствие, снижение качества человеческого потенциала;
- 22) усиление международной конкуренции за кадры высшей квалификации;
- 23) недостаточность трудовых ресурсов;
- 24) неравномерность пространственного развития Российской Федерации, усиление дифференциации регионов и муниципальных образований по уровню и темпам социально-экономического развития;
- 25) установление избыточных требований в области экологической безопасности, рост затрат на обеспечение экологических стандартов производства и потребления.
- ГАРАНТ.РУ: http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/#ixzz4hMYWjDz9

Основные направления государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности (всего 8):

- 1) развитие системы государственного управления, прогнозирования и стратегического планирования в сфере экономики;
- 2) обеспечение устойчивого роста реального сектора экономики;
- 3) создание экономических условий для разработки и внедрения современных технологий, стимулирования инновационного развития, а также совершенствование нормативно-правовой базы в этой сфере;
- 4) устойчивое развитие национальной финансовой системы;
- 5) сбалансированное пространственное и региональное развитие Российской Федерации, укрепление единства ее экономического пространства;
- 6) повышение эффективности внешнеэкономического сотрудничества и реализация конкурентных преимуществ экспортно ориентированных секторов экономики;
- 7) обеспечение безопасности экономической деятельности;
- 8) развитие человеческого потенциала.

17. Основные задачи по реализации направления, касающегося обеспечения устойчивого роста реального сектора экономики (всего 11):

- 1) комплексная модернизация производственно-технологической базы отраслей реального сектора экономики с учетом требований промышленной и экологической безопасности;
- 2) обеспечение достаточного (безопасного) уровня технологической независимости национальной экономики, в первую очередь стратегически важных производств;
- 3) создание и устойчивое развитие перспективных высокотехнологичных секторов экономики;
- 4) обеспечение устойчивого развития стратегически значимых организаций оборонно-промышленного комплекса;
- 5) поддержка высокотехнологичного малого и среднего бизнеса;
- 6) повышение производительности труда, ресурсо- и энергоэффективности производственных процессов;
- 7) формирование производственных кластеров, развитие территорий, на которых установлен льготный режим осуществления промышленно-производственной и технико-внедренческой деятельности;
- 8) комплексное развитие транспортной инфраструктуры, создание современных транспортно-логистических комплексов, разработка и внедрение современных транспортных средств;
- 9) комплексное развитие энергетической инфраструктуры, внедрение перспективных энергоэффективных технологий, повышение эффективности переработки энергоресурсов и диверсификация направлений их экспорта с учетом мировых тенденций перехода на низкоуглеродную экономику;
- 10) создание стратегических запасов государственных материальных резервов и мощностей, достаточных для гарантированного обеспечения мобилизационных нужд Российской Федерации;
- 11) расширение использования производственно-технологического и инновационного потенциалов организаций оборонно-промышленного комплекса для развития производства продукции гражданского назначения.

18. Основные задачи по реализации направления, касающегося создания экономических условий для разработки и внедрения современных технологий, стимулирования инновационного развития (всего 10):

- 1) преодоление критической зависимости от импортных поставок научного, экспериментального, испытательного и производственного оборудования, приборов и микроэлектронных компонентов, программных и аппаратных средств вычислительной техники, селекционных и генетических материалов;
- 2) интеграция образования, науки и производственной деятельности в целях повышения конкурентоспособности национальной экономики;
- 3) расширение государственной поддержки научно-технической и инновационной деятельности, а также формирование благоприятных условий для привлечения частных инвестиций в эту сферу, в том числе с использованием механизмов государственно-частного партнерства;
- 4) обеспечение доступа к иностранным технологическим решениям в интересах национальной экономики;
- 5) развитие технологий (в том числе технологий цифровой экономики), обеспечивающих укрепление конкурентных позиций Российской Федерации на глобальных рынках продукции с высокой добавленной стоимостью, включая фотонику, биотехнологии, аддитивные технологии и новые материалы;
- 6) регулирование трансграничного трансфера отечественных технологий и результатов научно-технической деятельности с учетом национальных интересов Российской Федерации;
- 7) развитие инструментов финансирования инновационных проектов, включая венчурное финансирование;
- 8) стимулирование введения в хозяйственный оборот результатов интеллектуальной деятельности;
- 9) совершенствование правовых и административных механизмов защиты интеллектуальной собственности и прав российских правообладателей на объекты промышленной собственности;
- 10) совершенствование правового регулирования и развитие рынков новой высокотехнологичной продукции, создаваемой в рамках реализации проектов Национальной технологической инициативы.

19. Основные задачи по реализации направления, касающегося устойчивого развития национальной финансовой системы (всего 10):

- 1) снижение критической зависимости национальной денежно-кредитной системы от колебаний конъюнктуры на международных финансовых и товарных рынках;
- 2) снижение использования иностранной валюты при осуществлении хозяйственной деятельности в российской юрисдикции;
- 3) развитие внутренних (национальных) источников долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечение нормы накопления, достаточной для устойчивого развития национальной экономики;
- 4) развитие механизмов и инструментов инвестиционно ориентированной государственной финансовой политики, предусматривающей в том числе увеличение нормы накопления, а также привлечение накоплений для реализации инвестиционных проектов;
- 5) совершенствование специализированных инструментов поддержки кредитования стратегических отраслей экономики, наукоемких и высокотехнологичных производств;
- 6) развитие инфраструктуры национального финансового рынка, национальной платежной системы, национальной системы платежных карт и системы передачи финансовых сообщений;
- 7) совершенствование регулирования деятельности финансовых организаций, развитие системы пруденциального надзора и методик стресс-тестирования;
- 8) противодействие переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений;
- 9) обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации, в том числе государственных внебюджетных фондов;
- 10) совершенствование управления государственными финансовыми активами и долговыми обязательствами.

Вместо заключения

Можно утверждать, что ***способность управлять всей совокупностью рисков*** *(ПОД/ФТ, коррупционных, мошенничества, и др.) и вместе с тем вкус к управлению риском, к расчетливому выбору* ***являются ключевыми элементами той энергии,*** *которая обеспечивает прогресс экономики.*

Без такого умения невозможен специалист будущего (даже ближайшего горизонта прогнозирования).