

Граждане и организации, получая доход от различных видов деятельности (предпринимательской, трудовой и др.), часть дохода потребляют, а часть сберегают. Такие сбережения могут быть использованы ими в дальнейшем различными способами, в том числе путем инвестирования в перспективные проекты с целью вероятного приумножения имеющегося капитала в будущем.

Анализ литературных источников по искомой проблеме позволяет выделить основные внутренние источники инвестиций:

собственные средства предприятий, которые образуются из прибыли, получаемой в результате осуществления целей деятельности (производство и реализация продукции, оказание услуг, выполнение работ и др.). В условиях рыночной экономики это самый действенный источник увеличения капитала, размер которого говорит об эффективности работы того или иного предприятия сегодня и перспективах его развития в дальнейшем;

бюджетное финансирование предприятий – дополнительное финансирование и перераспределение финансов из средств республиканского и (или) местного бюджетов. Вместе с тем при недостаточности бюджетных средств финансирование инвестиционных проектов в полной мере не всегда представляется возможным;

банковский кредит – инвестирование осуществляется путем заимствования заинтересованным лицом у банков и небанковских кредитно-финансовых организаций свободных денежных средств под определенный процент и их вложение в различные инвестиционные проекты. Очевидно, что предполагаемый размер прибыли должен быть не менее общей суммы долга банку;

активы паевых инвестиционных фондов (инвестиционные фонды являются относительно молодыми, но достаточно перспективными игроками на финансовом рынке страны. Они действуют в форме акционерного инвестиционного фонда либо паевого инвестиционного фонда. Первый осуществляет аккумуляцию и инвестирование денежных средств, внесенных акционерами этого общества в качестве оплаты эмитируемых им акций, а также иного имущества, полученного в результате такого инвестирования; у второго находится в доверительном управлении принадлежащая на праве общей долевой собственности владельцам инвестиционных паев совокупность денежных средств, полученных в качестве оплаты инвестиционных паев, а также иного имущества, приобретенного в результате инвестирования денежных средств);

собственные средства граждан, которые формируются из доходов, полученных гражданами от трудовой, предпринимательской и иных не

запрещенных законом видов деятельности, сдачи недвижимого имущества в аренду, доходов от депозитов и др.

Таким образом, для динамичного развития рынка внутренних инвестиций, который будет способствовать обеспечению экономической безопасности Республики Беларусь, представляется целесообразным реализовать комплекс мер, направленных на улучшение инвестиционного климата, обеспечение открытости деятельности государственных органов, совершенствование правового регулирования условий хозяйственной деятельности, расширение сфер применения государственно-частного партнерства, соблюдение принципов конкурентности, законных прав и интересов инвесторов, а также обеспечение надлежащей защиты инвестиций.

УДК 343.985.8

*С.В. Пилюшин*

#### **ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ВЫЯВЛЕНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Экономическая безопасность является неотъемлемым условием устойчивого развития государства и играет ключевую роль в стабильном и надежном функционировании экономической системы, способствует привлечению инвестиций, открытию новых предприятий, созданию благоприятной бизнес-среды.

Немаловажная роль в обеспечении данных процессов отводится правоохранительным органам, осуществляющим борьбу с преступлениями в сфере экономики. Своевременное реагирование на негативные проявления криминального характера зависит от различных факторов и преимущественно от наличия квалифицированных сотрудников, обладающих знаниями и навыками в области экономики, финансов, бухгалтерии и права, способных анализировать сложные финансовые схемы, своевременно распознавать следы противоправной деятельности, в том числе с использованием в аналитической работе специализированных технических и программных средств.

Вместе с тем необходимо отметить, что возможность использования информационных технологий в выявлении экономических преступлений стала рассматриваться с появлением первых электронных вычислительных машин. На первоначальных этапах информационные технологии позволяли автоматизировать процессы, связанные с накоплением

различных данных, относящихся к расследуемым фактам противоправной деятельности, и их последующей более эффективной аналитической обработкой.

Обзор мировой практики борьбы с экономической преступностью показал, что уже в 1960-е гг. в правоохранительных органах создавались электронные базы данных хранения информации о финансовых операциях и налоговых декларациях, что позволяло эффективнее выявлять нарушения в финансовой отчетности и схемы уклонения от уплаты налогов.

С распространением электронных систем банковского учета и платежей, в том числе осуществляемых с использованием сети Интернет, получили развитие информационные технологии, позволяющие отслеживать подозрительные финансовые операции, факты легализации денежных средств, полученных преступным путем, финансовые мошенничества, в том числе совершаемые с использованием реквизитов банковских платежных карточек, и др.

В последнее десятилетие в деятельность правоохранительных органов стали активно внедряться аналитические системы, основанные на алгоритмах и моделях проведения анализа, выявления закономерностей, прогнозирования и поддержки принятия решений на основе обрабатываемых массивов данных. Иными словами, речь идет о возможности анализировать большие объемы данных и выявлять скрытые паттерны и аномалии с использованием методов машинного обучения – инструментария, используемого в различных приложениях и системах искусственного интеллекта (ИИ).

С учетом специфики выявления преступлений в сфере экономики необходимо выделить следующие перспективные направления, подлежащие дальнейшей научной разработке и апробированию практикой на предмет использования возможностей ИИ в деятельности правоохранительных органов:

анализ финансовых операций – предусматривает обработку и анализ больших объемов данных, связанных с бухгалтерской отчетностью, банковскими транзакциями и налоговыми декларациями;

мониторинг транзакций – использование ИИ в мониторинге транзакций и автоматизации процесса отслеживания и анализа финансовых операций, осуществляемых через банковские счета, платежные системы. Таковыми могут быть денежные переводы на подозрительные счета или из стран с высоким риском, сомнительные операции с криптовалютами, существенно завышенные суммы переводов либо искусственное их дробление и перевод через несколько промежуточных счетов и т. д.;

прогнозирование рисков – на основе анализа определенных факторов, включая сведения о финансовом положении проверяемых юридических и физических лиц, с учетом имеющихся данных о ранее совершенных нарушениях ИИ может моделировать различные сценарии, прогнозировать возможное развитие неблагоприятных последствий в процессе осуществления экономической деятельности;

распознавание образов – ИИ предоставляет возможность идентификации проверяемых лиц, в том числе транспортных средств, образы которых фиксируются камерами видеонаблюдения;

автоматизация работы с документами – при помощи ИИ может быть упрощен процесс обработки и классификации большого количества документов, связанных с принятием судебных решений в отношении проверяемых субъектов хозяйствования; законодательных актов, регулирующих правоотношения в определенной сфере; отчетов, предоставляемых конкретными юридическими лицами, и т. д.

Использование ИИ в указанных случаях позволит эффективнее выявлять подозрительные транзакции, несоответствия в финансовых расчетах, скрытые связи между проверяемыми объектами; обнаруживать на счетах юридических и физических лиц денежные средства, не соответствующие уровню доходов и легальным источникам. Предоставленные ИИ обобщенные итоговые сведения могут прямо или косвенно указывать на факты неправомерного использования денежных средств и их легализации, создания и участия в преступных схемах фиктивных компаний и использования подложных финансовых документов, финансирования террористической или экстремистской деятельности, завышения стоимости товаров или услуг при проведении государственных закупок, завышения либо занижения доходов или расходов, сокрытия задолженностей или активов, манипулирования на рынке ценных бумаг, уклонения от уплаты налогов или других обязательных платежей, лжебанкротства и др.

Таким образом, использование ИИ в выявлении преступлений в сфере экономики представляет собой инновационный подход в повышении эффективности деятельности правоохранительных органов в борьбе с преступностью, обеспечении экономической безопасности в целом. Посредством алгоритмов машинного обучения и нейронных сетей становится возможным автоматизировать процессы анализа данных, полученных из разнообразных источников, выявлять скрытые связи, идентифицировать аномалии, необычные поведенческие модели, вскрывать потенциальные преступные схемы при отсутствии их явных признаков, предупреждать преступления на ранних стадиях совершения.