

Научная жизнь

УДК 346(548.075.8)

DOI: 10.21779/2500-1930-2023-38-4-126–131

Л.А. Ахмедова

Рецензия

на монографию «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» (Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов, Р.А. Корнилович; под общ. и науч. ред. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 237 с. – (Научная мысль))

Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; ldgu@inbox.ru

Аннотация. Обеспечение эффективности функционирования финансово-кредитной системы государства – основа формирования эффективного экономического роста и устойчивости платежной системы в Российской Федерации.

В настоящее время особенно актуальным становится вопрос соблюдения экономической безопасности на всех уровнях с целью недопущения повторения и усугубления возникновения кризисных ситуаций в экономике и минимизации полученного ущерба. Финансово-кредитная система имеет важное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики, от стабильного функционирования кредитных, страховых и финансовых организаций зависят темпы экономического роста, расширение возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов. В этой связи обеспечение экономической безопасности банковской деятельности является первостепенной задачей. Вместе с тем кредитно-финансовая система подвержена многочисленным вызовам, рискам и угрозам (например, лавинообразный рост финансовых мошенничеств и финансовых преступлений). В связи с этим повышается значимость анализа типичных схем их совершения, а также разработки мероприятий по их нейтрализации с позиции противодействия развитию теневого сектора государства.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере требует повышения эффективности системы финансово-экономического контроля на всех его уровнях, сохранности денежных потоков для обеспечения развития реального сектора экономики и обеспечения экономического роста в стране.

Ключевые слова: монография, экономическая безопасность, санкции, кредитно-финансовая система.

Монографическое исследование «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» – итог многолетней работы авторского коллектива кафедр экономической безопасности, анализа и аудита Дагестанского государственного университета и Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя (Рязанский филиал).

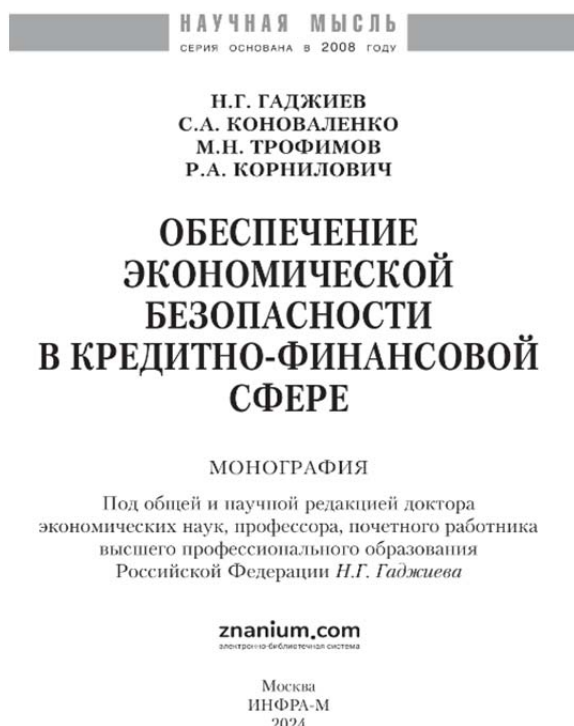


Рис. 1. Монография «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» под общ. и науч. ред. проф. Н.Г. Гаджиева

В работе сделана попытка систематизировать теоретические и практические аспекты обеспечения экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере. При этом особый акцент в исследовании сделан на определении факторов, причин, классификационных признаков, индикаторов и показателей, направлений развития экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере. Большое внимание в работе уделено проблемам анализа состояния экономической преступности в кредитно-финансовой сфере, а также финансовому мошенничеству и типичным способам совершения мошеннических действий.

Монография включает 15 параграфов в рамках заданной тематики научного исследования.

По структуре работа представлена 3 разделами.

В первом разделе монографического исследования «Теоретические аспекты функционирования финансово-кредитной системы в рыночной экономике» рассмотрены сущность, структура и значение кредитных организаций в системе перераспределительных отношений, исследована система аналитических показателей финансово-кредитной системы, проведен анализ экономической преступности в кредитно-финансовой сфере.

Второй раздел «Страховой сектор в системе финансов и экономической безопасности» отражает роль страхового сектора как объекта экономической безопасности. Здесь же раскрыта методологическая основа структурной оценки деятельности страховых организаций, проведен анализ экономической преступности в страховой сфере.

В третьем разделе проведен статистический анализ исследования преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере. В частности, проанализирована взаимосвязь основных показателей преступлений в финансово-кредитной сфере по регионам России на основе многомерных статистических методов: осуществлен кластерный анализ и моделирование взаимосвязей показателей финансово-кредитной сферы России.

В монографическом исследовании сделана попытка объединить теоретические и практические аспекты влияния обеспечения экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере. Авторами предложено прежде всего исследование двух основных сегментов кредитно-финансовой системы: банковской системы и страхового рынка.

В работе важное место отведено выводам и предложениям по всем ключевым положениям влияния роли кредитно-финансовой системы на социально-экономическое развитие государства.

Учеными сделан вывод, что развитие кредитно-финансовой системы РФ должно сопровождаться совершенствованием национальной платежной системы; повышением эффективности денежно-кредитной политики; повышением качества предоставляемых финансовых услуг в сфере страхования, факторинга и лизинга; развитием финансовой инфраструктуры; снижением уровня зависимости от западных источников финансирования.

В монографии отмечается, что нынешнее положение в финансово-кредитной системе РФ связано как с низкой эффективностью финансовой сферы, так и с сохранением энерго-сырьевой направленностью экспорта. По мнению авторов, на развитие финансового сектора оказывает влияние ряд факторов: низкая защищенность кредиторов в сфере микрофинансового кредитования; значительный рост мошенничеств в кредитно-финансовой сфере; существенный разрыв в процентных ставках по депозитам и кредитным продуктам; медленное развитие цифровизации финансового рынка и недоверие к рынку ценных бумаг клиентов; создание искусственных барьеров для развития механизма венчурного софинансирования проектов на финансовых площадках; отказ иностранных финансовых институтов от сотрудничества с отечественными кредитными организациями и отключение ряда крупных отечественных банков от системы SWIFT.

В монографическом исследовании проведён всесторонний анализ основных проблем при выявлении и расследовании преступлений в сфере страхования, осуществлено определение взаимосвязей показателей, влияющих на материальный ущерб в кредитно-финансовой сфере на основе применения метода корреляционно-регрессионного анализа.

В научном исследовании проведены анализ и моделирование взаимосвязей показателей финансово-кредитной сферы России, отдельно – статистический анализ взаимосвязей и основных показателей преступлений в финансово-кредитной сфере по регионам России на основе многомерных статистических методов.

Для нейтрализации негативных угроз и рисков устойчивого экономического развития авторами подчеркивается важность проведения постоянного мониторинга и анализа основных индикаторов финансовой безопасности в различных сферах государства, своевременного прогнозирования основных макроэкономических показателей экономического развития, пересмотра их пороговых значений.

По результатам проведенного анализа в работе осуществлен прогноз влияния факторов на размер ущерба, выявляемого в кредитно-финансовой сфере, роли и места

экономической безопасности в системе рыночной экономики. Результаты прогноза могут быть положены в основу разработки мер по профилактике противоправных деяний и минимизации экономического ущерба в кредитно-финансовой сфере.

В монографии раскрываются также особенности совершения экономических преступлений в банковском секторе экономики, рассматривается опыт зарубежных стран в борьбе с ней. В работе представлен весь спектр вопросов, связанных с отражением сущности, роли и места экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере.

В целом монографическое исследование выполнено авторским коллективом на высоком научном уровне и имеет большое научно-практическое значение в части исследования механизмов совершения экономических преступлений в кредитно-финансовой системе, а также способов их выявления и профилактики.

Литература

1. Гаджиев Н.Г., Алклычев А.М., Коноваленко С.А., Трофимов М.Н., Корнилович Р.А. Нейтрализация современных угроз в сфере обеспечения экономической безопасности России // *Экономическая безопасность*. 2022. Т. 5, № 2. – С. 433–456.
2. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Инвестиционная безопасность государства: показатели, индикаторы и прогнозы // *Вестник Дагестанского государственного университета*. Серия 3: Общественные науки. 2022. Т. 37, № 4. – С. 7–17.
3. Гаджиев Н.Г., Трофимов М.Н., Коноваленко С.А. Особенности обеспечения экономической безопасности в секторах и отраслях экономики // *Аудит*. 2021. № 5. – С. 30–34.
4. Коноваленко С.А., Панин Д.А., Лошаков А.С. Состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней: материалы межрегиональной научно-практической конференции «Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями». (г. Рязань, 28 марта 2018 г.). – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя, 2018. – С. 112–127.
5. Коноваленко С.А., Панин Д.А., Трофимов М.Н. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере: Зарубежный опыт // *Академическая мысль*. 2019. № 2 (7). – С. 72–76.
6. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А. Инфляционно-ценовая безопасность в условиях применения денежно-кредитной политики государства // *Вестник Астраханского государственного технического университета*. Серия: Экономика. 2021. № 1. – С. 93–100.
7. Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Преступления экономической направленности в кредитной сфере как объект исследования теневой экономики государства // *Теневая экономика*. 2022. Т. 6, № 1. – С. 45–60.
8. Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Особенности реализации модели государственного регулирования экономики России с позиции экономической безопасности // *Теоретическая экономика*. 2021. № 8 (80). – С. 50–57.
9. Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере: монография / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов, Р.А. Корнилович; под общ. и науч. ред. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 237 с. – (Научная мысль).
10. Трофимов М.Н., Коноваленко С.А., Корнилович Р.А., Гаджиев Н.Г. Эффективность финансового сектора как важнейшее условие обеспечения экономической безопасности государства // *Экономика. Информатика*. 2021. Т. 48, № 2. – С. 307–318.

11. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 526 с. – (Высшее образование: Специалитет).

12. Экономическая безопасность России на современном этапе социально-экономического развития общества: монография / Н.Г. Гаджиев, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 233 с. – (Научная мысль).

References

1. Gadzhiev N.G., Alklychev A.M., Konovalenko S.A., Trofimov M.N., Kornilovich R.A. Neutralization of modern threats in the sphere of ensuring economic security of Russia // *Economic security*. 2022. Vol. 5, no. 2. – Pp. 433–456.

2. Gadzhiev N.G., Konovalenko S.A., Trofimov M.N. Investment security of the state: indicators, indicators and forecasts // *Bulletin of the Dagestani State University. Series 3: Social Sciences*. 2022. Vol. 37, no. 4. – Pp. 7–17.

3. Gadzhiev N.G., Trofimov M.N., Konovalenko S.A. Features of ensuring economic security in sectors and industries of the economy // *Audit*. 2021. No. 5. – Pp. 30–34.

4. Konovalenko S.A., Panin D.A., Loshakov A.S. The state of crime in the banking sector of the economy. International experience in combating it / In the collection: Socio-economic and legal measures to combat crimes and other offenses. Materials of the interregional scientific and practical conference. 2018. – Pp. 112–127.

5. Konovalenko S.A., Panin D.A., Trofimov M.N. Fraud in the credit and financial sphere: Foreign experience // *Academic thought*. 2019. No. 2 (7). – Pp. 72–76.

6. Gadzhiev N.G., Konovalenko S.A. Inflation-price security in the conditions of application of the state monetary policy // *Bulletin of the Astrakhan State Technical University. Series: Economics*. 2021. No. 1. – Pp. 93–100.

7. Konovalenko S.A., Trofimov M.N. Crimes of an economic nature in the credit sector as an object of study of the shadow economy of the state // *Shadow economy*. 2022. Vol. 6. No. 1. – Pp. 45–60.

8. Konovalenko S.A., Trofimov M.N. Features of the implementation of the model of state regulation of the Russian economy from the position of economic security // *Theoretical Economics*. 2021. No. 8 (80). – Pp. 50–57.

9. Ensuring economic security in the credit and financial sphere: monograph / N.G. Gadzhiev, S.A. Konovalenko, M.N. Trofimov, R.A. Kornilovich; under general and scientific ed. N.G. Gadzhieva. – Moscow INFRA-M, 2024. – 237 p. – (Scientific thought).

10. Trofimov M.N., Konovalenko S.A., Kornilovich R.A., Gadzhiev N.G. The efficiency of the financial sector as the most important condition for ensuring the economic security of the state.

11. Economic security: textbook / edited by. ed. S.A. Konovalenko. – Moscow: INFRA-M, 2024. – 526 p. – (Higher education: Specialty).

12. Economic security of Russia at the present stage of social and economic development of society: monograph / N.G. Gadzhiev, O.V. Kiseleva, O.V. Skripkina, S.A. Konovalenko, M.N. Trofimov; edited by Doctor of Economics sciences, prof. N.G. Gadzhieva. – Moscow: INFRA-M, 2023. – 233 p. – (Scientific thought).

Поступила в редакцию 2 декабря 2023 г.

Принята 15 декабря 2023 г.

UDC 346(548.075.8)

DOI: 10.21779/2500-1930-2023-38-4-126–131

Review of the Monograph “Ensuring Economic Security in the Credit and Financial Sphere” (N.G. Gadzhiev, S.A. Konovalenko, M.N. Trofimov, R.A. Kornilovich; General and Scientific Editor: N.G. Gadzhiev. – Moscow: INFRA-M, 2024. – 237 p. – (Scientific Thought))

L.A. Akhmedova

Dagestan State University; Russia, Republic of Dagestan, Makhachkala, M. Gadzhiev, st., 43a; ldgu@inbox.ru

Abstract. Ensuring the efficient functioning of the state's financial and credit system is the basis for the formation of effective economic growth and sustainability of the payment system in the Russian Federation.

Currently, the issue of maintaining economic security at all levels in order to prevent the recurrence and aggravation of crises in the economy and to minimize the resulting damage is becoming especially relevant. The financial and credit system is of great importance for the effective implementation of monetary policy; the rate of economic growth, expanding the capabilities of enterprises to attract financial resources depend on the stable functioning of credit, insurance and financial organizations, and therefore ensuring economic security banking is a top priority. At the same time, the credit and financial system is subject to numerous challenges, risks and threats, the main of which are the avalanche-like growth of financial fraud and financial crimes. In connection with this, the importance of analyzing typical patterns of their commission, as well as developing measures, increases to neutralize them from the position of countering the development of the shadow sector of the state.

Thus, ensuring economic security in the credit and financial sphere is of great importance for increasing the efficiency of the system of financial and economic control at all its levels, the safety of cash flows to ensure the development of the real sector of the economy and ensuring economic growth in the country, in connection with why the topic of the monographic research is relevant and significant.

Keywords: monograph, economic security, sanctions, credit and financial system.

Received 2 December, 2023

Accepted 15 December, 2023