

Рецензия на книгу  
УДК/UDC 342:338.001.25 (075.8)  
DOI: 10.21779/2224-0241-2025-56-4-187-190

**Рецензия на монографию**

**«Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере»  
(Р. А. Корнилович, С. А. Коноваленко, Е. Н. Колесникова, М. Н. Трофимов, Н. Г. Гаджиев. –  
Рязань: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2025. – 262 с.)**

5.1.2 — Публично-правовые (государственно-правовые) науки

5.1.4 — Уголовно-правовые науки

**Тажутдин Бурганович Рамазанов<sup>1</sup>, Ирина Викторовна Нюхня<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Российская Федерация, [ldgu@inbox.ru](mailto:ldgu@inbox.ru)

<sup>2</sup> Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина, г. Рязань, Российская Федерация, [i1238644@yandex.ru](mailto:i1238644@yandex.ru)

**Аннотация.** Монография посвящена актуальной проблеме обеспечения экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере России. Авторский коллектив проводит комплексное исследование, сочетающее теоретический анализ, статистические методы и практические рекомендации. Работа может быть использована для выявления угроз, рисков и преступных схем в банковском и страховом секторах, а также для разработки мер по их предупреждению.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, кредитно-финансовая сфера, банковские преступления, страховое мошенничество, статистический анализ, противодействие преступности, риск-менеджмент

**Для цитирования:** Рамазанов Т.Б., Нюхня И.В. Рецензия на монографию «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» (Р. А. Корнилович, С. А. Коноваленко, Е. Н. Колесникова, М. Н. Трофимов, Н. Г. Гаджиев. – Рязань: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2025. – 262 с.) // Юридический вестник ДГУ. 2025. Т. 56, № 4 (76). С. 187–190. DOI: 10.21779/2224-0241-2025-56-4-187-190

Book review

**Review of the monograph**

**"Ensuring Economic Security in the Credit and Financial Sphere"**

**(R. A. Kornilovich, S. A. Konovalenko, E. N. Kolesnikova, M. N. Trofimov, N. G. Gadzhiev. – Ryazan: Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2025. – 262 p.)**

5.1.2 — Public law (state law) sciences

5.1.4 — Criminal law sciences

**Tazhutdin Burganovich Ramazanov<sup>1</sup>, Irina Viktorovna Nyukhnya<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Dagestan State University, Makhachkala, Russian Federation, [ldgu@inbox.ru](mailto:ldgu@inbox.ru)

<sup>2</sup> Ryazan State University named after S.A. Yesenin, Ryazan, Russian Federation, [i1238644@yandex.ru](mailto:i1238644@yandex.ru)

**Abstract.** The pressing issue of ensuring economic security in Russia's credit and financial sector is devoted in this monograph. The authors conduct a comprehensive study combining theoretical analysis, statistical methods, and practical recommendations. The work aims to identify threats, risks, and criminal schemes in the banking and insurance sectors, as well as develop measures to neutralize them.

**Keywords:** economic security, credit and financial sector, banking crimes, insurance fraud, statistical analysis, crime control, risk management

**For citation:** Ramazanov T.B., Nyukhnya I.V. Review of the monograph "Ensuring Economic Security in the Credit and Financial Sphere" (R. A. Kornilovich, S. A. Konovalenko, E. N. Kolesnikova, M. N. Trofimov, N. G. Gadzhiev. – Ryazan: Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2025. – 262 p.). *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2025, vol. 56, no. 4 (76), pp. 187–190. DOI: 10.21779/2224-0241-2025-56-4-187-190. (In Russ.).

В 2025 году на базе издательства Рязанского филиала федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образова-

ния «Московский ордена Почета университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя» вышла монография «Обеспе-

чение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» в рамках функционирования научной школы «Научные основы организации экспертно-аналитической деятельности и финансового мониторинга» Дагестанского государственного университета под руководством Н. Г. Гаджиева (рисунок 1), которая стала итогом многолетнего сотрудничества ученых и практических работников, занимающихся вопросами обеспечения экономической безопасности государства [1-4].

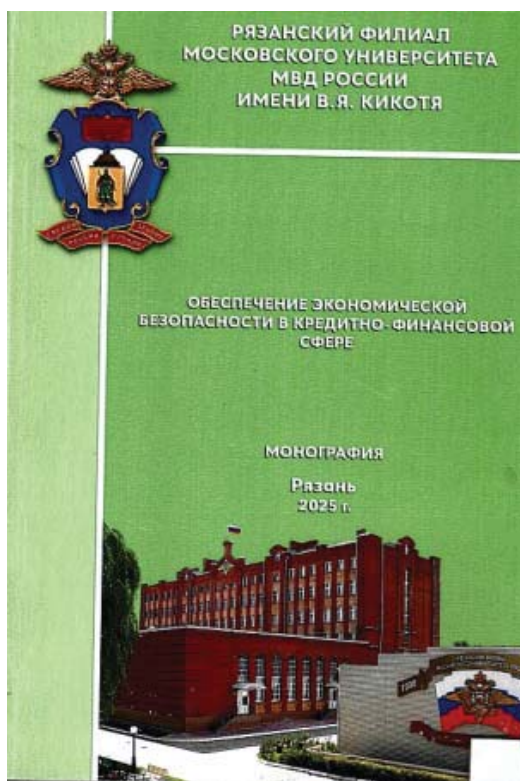


Рисунок 1. Обложка монографии «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере»

Монография состоит из трёх разделов, логически связанных между собой.

В первом разделе рассматриваются теоретические аспекты функционирования финансово-кредитной системы, структура, функции и роль кредитных организаций в экономике. Отдельно анализируются индикаторы и показатели финансово-кредитной системы, подробно изучаются современные схемы экономических преступлений, угрозы и риски банковской деятельности.

В работе представлены методики оценки экономической безопасности (включая систему CAMELS и подход В.С. Кромонова). Особое внимание уделено инфляционно-ценовой безопасности и денежно-кредитной политике государства.

Монография успешно интегрирует знания из экономики, юриспруденции, криминологии и математической статистики, что позволяет получить

целостное представление о проблематике экономической безопасности [2].

Авторским коллективом разработана оригинальная система индикаторов экономической безопасности, включающая четырехуровневую структуру показателей банковского развития, и предложена научная классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности в зависимости от сферы влияния и функционального признака. Впервые сформулированы критерии инфляционно-ценовой безопасности как элемента экономической безопасности государства. Определенную ценность в работе представляют данные об экономических преступлениях в финансово-кредитной сфере, мошенничестве в сфере кредитования и использования платежных карт, незаконной банковской деятельности и осуществлении незаконных валютных операций. В результате анализа авторам удалось установить тенденции раскрываемости преступлений экономической направленности, определения критериев оценки размера причиненного материального ущерба, а также отрицательного соотношения выявленных и раскрытых преступлений. Выводы авторов могут быть учтены при разработке мер противодействия преступности в исследуемой сфере.

Второй раздел посвящен страховому сектору в системе финансов и экономической безопасности, в частности раскрывается роль страхования как элемента финансовой системы, авторами представлена методология структурной оценки деятельности страховых организаций, проведен тщательный анализ экономической преступности на страховом рынке, включая мошенничество и преднамеренные банкротства.

В третьем разделе раскрывается статистический анализ преступлений экономической направленности. Так авторами были использованы многомерные статистические методы: кластерный, корреляционно-регрессионный анализ. Отдельно в качестве положительных сторон работы авторским коллективом исследованы региональные особенности преступности в финансово-кредитной сфере.

В работе применен уникальный набор статистических методов: от кластерного анализа для региональной дифференциации преступности до корреляционно-регрессионного моделирования взаимосвязей показателей, при этом разработаны прогнозные модели динамики ВВП и банковских активов на основе аналитического выравнивания. В заключении авторами была оценена эффективность подразделений ЭБиПК МВД России.

Безусловно, достоинствами работы можно считать то, что она отвечает на вызовы современной экономики, а именно рост мошенничеств, кибератак, санкционное давление. Авторами предложены конкретные меры по повышению устойчивости финансовой системы.

При подготовке рукописи применялся комплексный подход, сочетающий теоретический анализ с эмпирическими исследованиями, авторы уделили максимально внимание использованию современных статистических методов и моделей.

Особенность данной работы это проведение анализа типовых схем преступлений (финансовые пирамиды, обналичка, незаконное кредитование) с примерами из практики, авторами разработаны критерии инфляционно-ценовой безопасности.

В ходе написания рукописи использовались широкая библиографическая база, ссылки на труды отечественных и зарубежных авторов. Отдельно были предложены направления совершенствования денежно-кредитной политики, надзора, взаимодействия правоохранительных органов.

В качестве некоторых недостатков работы следует указать на ограниченность данных исследования, например часть статистических данных относится к периоду до 2021 года, что может снижать актуальность выводов в условиях быстро меняющейся экономической среды.

Также следует указать, что в некоторых разделах текст перегружен терминологией, что может затруднить восприятие неподготовленным читателем, а анализ преступлений сосредоточен в основном на ЦФО, что сужает географию исследования.

Безусловно, монография будет полезна сотрудникам правоохранительных органов и подразделений ЭБиПК, преподавателям, аспирантам и студентам экономических и юридических специальностей, руководителям кредитных и страховых организаций, а также государственным служащим, участвующим в разработке финансовой политики.

Рецензируемая монография представляет собой логическое развитие и специализацию исследований, представленных в предыдущих работах коллектива под руководством профессора Н.Г. Гаджиева, а именно:

1. «Социально-экономические аспекты обеспечения экономической безопасности государства» (2025) – выступает как общеметодологическая основа, расширяя макроэкономический подход до отраслевого уровня кредитно-финансовой сферы [1].

2. «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» (2024) – является непосредственным предшественником, где впервые системно обозначены ключевые проблемы, углублённо разработанные в данной монографии [2].

3. «Экономическая безопасность России в условиях турбулентности» (2023) – обеспечивает контекст внешних вызовов, анализируя влияние санкций и пандемии на финансовую систему, что дополняется в новой работе детальным анализом внутренних угроз [3].

4. «Экономическая безопасность России на современном этапе» (2022) – служит концептуальным фундаментом, формируя общие подходы к безопасности, которые конкретизируются в рецензируемой работе применительно к банковскому и страховому секторам [4].

Таким образом, данная работа завершает научно-исследовательский цикл – от общей теории к отраслевой специфике, демонстрируя эволюцию научных взглядов авторского коллектива и углубление в предметную область финансовой безопасности. Она представляет собой не только фундаментальное научное исследование, но и практическое руководство для специалистов, работающих в сфере обеспечения экономической безопасности, что определяет ее высокую социально-экономическую значимость.

Монография представляет собой не только фундаментальное научное исследование, но и практическое руководство для специалистов, работающих в сфере обеспечения экономической безопасности, что определяет ее высокую социально-экономическую значимость.

Монография «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере» представляет собой серьёзное научное исследование, сочетающее глубину теоретического анализа с практической направленностью. Авторам удалось систематизировать ключевые угрозы финансовой системе и предложить конкретные механизмы противодействия им. Работа вносит значительный вклад в развитие теории и практики экономической безопасности и может стать основой для дальнейших исследований в данной области.

#### Список источников

1. Социально-экономические аспекты обеспечения экономической безопасности государства / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, Р. А. Корнилович [и др.]. Москва : Перо, 2025. 248 с.
2. Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, М. Н. Трофимов, Р. А. Корнилович. Москва : Издательский Дом "Инфра-М", 2024. 237 с. ISBN 978-5-16-018384-8. – DOI 10.12737/1989302.
3. Экономическая безопасность России в условиях турбулентности: прогнозы и пути ее обеспечения / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, О. В. Киселева [и др.]. Махачкала : Дагестанский государственный университет, 2023. 208 с. – (Высшее образование: специалитет). – ISBN 978-5-9913-0273-9.
4. Экономическая безопасность России на современном этапе социально-экономического развития общества / Н. Г. Гаджиев, О. В. Киселева, О. В. Скрипкина [и др.]. Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2022. 233 с. – ISBN 978-5-16-017258-3. – DOI 10.12737/1836961.

#### References

1. Sotsial'no-ekonomicheskie aspekty obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti gosudarstva [Socio-economic aspects of ensuring the economic security of the state], N. G. Gadzhiev, S. A. Konovalenko, R. A. Kornilovich [et al.]. Moscow : Pero Publ., 2025, 248 p. (In Russ.).
2. Obespechenie ekonomicheskoi bezopasnosti v kreditno-finansovoi sfere [Ensuring economic security in the credit and financial sphere], N. G. Gadzhiev, S. A. Konovalenko, M. N. Trofimov, R. A. Kornilovich. Moscow : Infra-M Publishing House, 2024, 237 p. – ISBN 978-5-16-018384-8. – DOI 10.12737/1989302. (In Russ.).
3. Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii v usloviyakh turbulentnosti: prognozy i puti ee obespecheniya [Economic security of Russia in conditions of turbulence: forecasts and ways to ensure it], N. G. Gadzhiev, S. A. Konovalenko, O. V. Kiseleva [et al.]. Makhachkala: Dagestan State University, 2023, 208 p. – (Higher education: specialty). – ISBN 978-5-9913-0273-9. (In Russ.).
4. Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii na sovremennom etape sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya obshchestva [Economic security of Russia at the present stage of socio-economic development of society], N. G. Gadzhiev, O. V. Kiseleva, O. V. Skripkina [et al.]. Moscow : Limited Liability Company "Scientific Publishing Center INFRA-M", 2022, 233 p. – ISBN 978-5-16-017258-3. – DOI 10.12737/1836961. (In Russ.).

**Вклад авторов:** все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликтов интересов.

**Authors' contribution:** All authors have made an equivalent contribution to the preparation of the publication. The authors declare that there is no conflict of interest.

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Тажутдин Бурганович Рамазанов**, заведующий кафедрой уголовного процесса и криминалистики юридического института Дагестанского государственного университета, доктор юридических наук, профессор, г. Махачкала, Российская Федерация. E-mail: [ldgu@inbox.ru](mailto:ldgu@inbox.ru)

**Ирина Викторовна Нюхня**, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, налогообложения и экономического анализа РГУ им. С.А. Есенина, г. Рязань, Российская Федерация. E-mail: [i1238644@yandex.ru](mailto:i1238644@yandex.ru)

*Поступила в редакцию 13.10.2025 г.; одобрена после рецензирования 05.11.2025 г.; принята к публикации 28.11.2025 г.*

#### INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

**Tazhutdin Burganovich Ramazanov**, Head of the Department of Criminal Procedure and Criminalistics at the Law Institute of Dagestan State University, Doctor of Law, Professor, Makhachkala, Russian Federation. E-mail: [ldgu@inbox.ru](mailto:ldgu@inbox.ru)

**Irina Viktorovna Nyukhnya**, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting, Taxation and Economic Analysis, S.A. Yesenin Russian State University, Ryazan, Russian Federation. E-mail: [i1238644@yandex.ru](mailto:i1238644@yandex.ru)

*Received 13.10.2025; approved after reviewing 05.11.2025; accepted for publication 28.11.2025*