

# ОТ НЕОКЛАССИЧЕСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ К КОМПЛЕКСНОМУ ОСМЫСЛЕНИЮ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рецензия в виде статьи на учебник Хабибулина А.Г., Анищенко Е.В., Анищенко А.В., Анищенко В.Н. «Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности»<sup>1</sup>

Захарцев С.И.<sup>2</sup>, Игнатъева С.В.<sup>3</sup>, Сальников В.П.<sup>4</sup>

**Ключевые слова:** экономические преступления, экономическая безопасность, финансовая деятельность, финансовый суверенитет России, теневая экономика.

## Аннотация

*Цель работы:* статья продолжает исследования, направленные на познание экономико-правовой деятельности.

*Методы исследования:* диалектический метод и разработанные на его основе научные методы познания.

*Результаты:* представлена рецензия на учебник Хабибулина А.Г., Анищенко Е.В., Анищенко А.В., Анищенко В.Н. «Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности», посвященный осмыслению, развитию и освоению важнейших составляющих экономико-правового анализа финансовой деятельности. Отмечается, что изложенные в учебнике теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности играют решающую роль для получения результатов анализа экономической действительности в свете мировых событий последних десятилетий новейшей истории. Формулируется вывод о том, что рецензируемое издание является пионерским комплексным монографическим трудом в рассматриваемой сфере и содержит теоретико-методологические основания, необходимые для практического достижения финансового суверенитета России и обеспечения ее финансовой безопасности.

**DOI: 10.21681/2226-0692-2023-2-96-100**

Начиная с конца 90-х гг. прошлого века, проблема комплексного осмысления экономико-правовой и прежде всего финансовой действительности в Российской Федерации начинает выдвигаться все настойчивее и настойчивее. Существующие на тот момент времени и впоследствии экономические школы работали преимущественно над развитием теории экономического анализа финансовой деятельности предприятий, последовательно и упорно останавливаясь на проблеме повышения эффективности функционирования банковского сектора.

В последние десятилетия подобные взгляды настойчиво навязывались и российским экономическим

школам, отвлекая их научную экономико-правовую мысль на решение проблем в основном мирового банковского сектора, фактически связанных с выполнением социальных «заказов» от так называемого золотого миллиарда в части сохранения мирового господства доллара Соединенных Штатов Америки (США) и, как следствие, привития обществу таких «взглядов на экономические закономерности», которые удовлетворяли бы потребностям правящих финансовых, прежде всего банковских элит «коллективного Запада» во главе с США, заставляя ученых-экономистов и юристов оставаться в рамках парадигмы «глобализации моноцентричного мироустройства».

<sup>1</sup> Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е.В. Анищенко, А.Г. Хабибулин, А.В. Анищенко, В.Н. Анищенко. 3-е изд., испр. и доп. М. : Юрайт, 2023. ISBN 978-5-534-15535-8.

<sup>2</sup> Захарцев Сергей Иванович, доктор юридических наук, профессор, академик РАЕН, профессор Санкт-Петербургского военного ордена Жукова института войск национальной гвардии Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация. E-mail: zakhartsev2306@mail.ru

<sup>3</sup> Игнатъева Светлана Викторовна, доктор юридических наук, кандидат экономических наук, профессор, заслуженный работник высшей школы РФ, профессор Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения, г. Санкт-Петербург, Россия. E-mail: svetignateva60@mail.ru

<sup>4</sup> Сальников Виктор Петрович, доктор юридических наук, профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, академик РАЕН, профессор Санкт-Петербургского военного ордена Жукова института войск национальной гвардии Российской Федерации, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация. E-mail: fonduniver@bk.ru

В таком ключе проблему экономического анализа кредитно-финансовой деятельности банковского сектора за последние годы поднимали практически все лауреаты Нобелевской премии по экономике, например:

- модель банковской паники Даймонда — Дибвига<sup>5</sup>, разработанная лауреатом Нобелевской премии по экономике 2022 г. Филипом Х. Дибвигом, американским экономистом, профессором банковского дела и финансов в бизнес-школе Олина Вашингтонского университета в Сент-Луисе, вместе с Беном Бернанке и Дугласом Даймондом<sup>6</sup>;
- работы лауреата Нобелевской премии по экономике 2021 г., «скандально известного» Дэвида Карда, выполненные совместно с Джошуа Ангримом и Гвидо Имбенсом<sup>7</sup>. По признанию самого Д. Карда, публикация их работ признавалась как «предательство всей экономической науки». И тем не менее он с соавторами стал лауреатом Нобелевской премии;
- к подобного рода работам можно отнести и ныне широко разрекламированные как «непогрешимые», как «эталон» научной экономической мысли «общую теорию занятости, процента и денег» и перекликающуюся с ней неоклассическую экономическую теорию.

Но в чем же лежат причины объективно усиливающегося тяготения экономической мысли от экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности к комплексному, прежде всего экономико-правовому анализу?

На этот вопрос можно убедительно ответить, цитируя автора современной институциональной экономической теории, лауреата Нобелевской премии по экономике 1991 г. Рональда Коуза, который, рассматривая экономическую деятельность в условиях рынка, выделял наряду с производственными издержками еще одну важную категорию издержек, которая не принималась во внимание господствовавшей неоклассической экономической теорией. Эти издержки он назвал трансакционными, или издержками сделок, издержками перехода прав собственности, издержками использования рыночного механизма и т. д.

Именно подобные издержки являются главным источником «притяжения» различного рода криминально-коррупционных и иных теневых структур, формирующих криминальную и теневую составляющие экономики, которые не поддаются анализу на основе применения теоретико-методологических инструментов традиционной теории экономического анализа. Эффективный анализ указанных феноменов возможен только на основе ком-

плексного использования методов экономического и правового анализа.

Подобным образом формулирует и раскрывает рассматриваемую проблему коллектив авторов из числа профессорско-преподавательского состава кафедры экономических и финансовых исследований Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова под руководством доктора юридических наук, профессора А.Г. Хабибулина в монографическом, единственном в своем роде учебнике «Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности».

Преимущества комплексного подхода к анализу финансово-хозяйственной деятельности, принятого в учебнике за основу, обусловлены прежде всего самой природой экономической действительности: она многогранна, изменчива и текуча. В силу этого, как бы ни были совершенны теория и методология экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности, они бессильны дать достаточное удовлетворение познавательному интересу к экономической действительности и достаточно полно объяснить явления этой действительности, не учитывая ее правовую основу.

Концепция методологии экономического анализа финансовой деятельности проще и в какой-то мере являлась удовлетворительной лишь в условиях однополярного мироустройства, когда остро не стояли вопросы защиты финансового суверенитета и обеспечения финансовой безопасности России, вопросы преодоления внешнего управления экономикой страны и восстановления ее лидирующих позиций в мире, при этом вопросы национального, а также международного права извне представлялись несущественными и право подменялось «правилами», в одностороннем порядке устанавливаемыми США и поддерживаемыми зависимыми от них национальными экономическими элитами. Поэтому понятно, почему упрощенная методология экономического анализа финансовой деятельности предприятия получила преобладающее развитие и распространение.

Но когда наступила эпоха трансформации однополярного мироустройства в многополярное, на повестке дня остро встала проблема укрепления экономической мощи и финансового суверенитета России, стали яснее видны недостатки, границы и пределы парадигмы «монодисциплинарного» экономического исследования и анализа. При этом выяснилась необходимость комплексного научного «междисциплинарного» анализа финансовой деятельности, который мог бы расширить границы аналитического познания экономической действительности и восполнить недостатки исследований в рамках концепции «монодисциплинарного» экономического анализа [1, с. 204—212; 2, с. 119—122; 3, с. 110—116; 5, с. 83—92; 10].

<sup>5</sup> Bank runs aren't madness: This model explained why. Anil K Kashyap, June 15, 2015. Retrieved on March 24, 2016.

<sup>6</sup> Reid, Jenni. Nobel economics prize awarded to Ben Bernanke and 2 others for work on financial crises. CNBC. Дата обращения: 10 октября 2022.

<sup>7</sup> Лица современной экономики // URL: <https://econs.online/articles/modern-economy-faces/david-kard> (08-01-2022).

Причины этого необходимо видеть также и в том, что по мере роста культуры, технологий и техники темпы и значение изменений экономической жизни возрастают. За последнее же десятилетие изменчивость и превратности условий экономической жизни приобрели совершенно исключительную стремительность. Тем самым в высшей степени обострилась и практическая потребность экономико-правовой ориентации в ходе изменений экономической действительности.

В свете изложенного издание учебника «Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности» является исключительно важной и актуальной вехой в развитии экономико-правовой мысли в современной России. Наше Отечество встало с началом третьего тысячелетия на путь восстановления своих лидирующих позиций на мировой арене, на путь укрепления своей государственности, своего суверенитета, обеспечения собственной безопасности во всех сферах жизни общества, включая финансовую, поднимающей проблему упрочения собственной российской суверенной государственно-правовой идеологии [4, с. 183—194; 7, с. 170—178] и суверенной русской философии права [8, с. 185—193; 9, с. 176—187].

Рецензируемый учебник посвящен осмыслению, развитию и освоению таких важнейших составляющих экономико-правового анализа финансовой деятельности, как:

- теоретико-методологические и исторические предпосылки и проблемы экономико-правового анализа финансовой деятельности;
- теоретико-методологические основы и развитие системных представлений экономико-правового анализа финансовой деятельности, базирующихся на методологии геополитического анализа;
- организационные, системотехнические и технико-технологические проблемы экономико-правового анализа финансовой деятельности и т. д.

В материалах учебника:

- впервые поднята и анализируется комплексная проблема экономико-правового анализа сущности и содержания денег и денежных отношений в современном мире, криминальных финансов, коррупции, внешних инвестиций, финансовых заимствований и долларизации российской экономики как источников факторов, создающих угрозы финансовому суверенитету и финансовой безопасности страны;
- представлены новые подходы к анализу теневой экономики и теневых финансов;
- подробно представлены ведомственные, отраслевые, международные и иные источники информации для экономико-правового анализа теневой и криминальной финансовой деятельности и коррупции;
- раскрыты методы оценки параметров теневых финансов и аналитической оценки показателей

угроз финансовой безопасности России, источником которых является теневая и криминальная финансовая деятельность и теневая экономика в целом и т. д.

Значительное внимание в учебнике уделено понятийному аппарату и изложению специальных знаний, раскрытию ключевых категорий, используемых в экономико-правовом анализе электронных денег и денежных суррогатов в системе денежного обращения при осуществлении финансовой деятельности.

В целом при подготовке и написании учебника в качестве информационной базы и теоретико-методологической основы был использован широкий спектр источников научной информации по рассматриваемой проблематике, которые были в разное время разработаны как отечественными и зарубежными специалистами, так и лично авторами данной книги.

Теоретико-методологическая основа написания учебника базируется на применении множества апробированных, непротиворечивых современных научных концепций, доктрин и парадигм, включая методологии системного подхода и исследования операций; методы геополитического и геоэкономического анализа; методы синергетического (системно-синергетического) и диалектического анализа; экономико-статистические, формально-логические и другие методы. Это придает широту и глубину охвата описываемой проблематики и изложенным результатам. Такого результата невозможно было бы достигнуть, используя только методологию экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности или только одну методологию правового анализа, так как желаемый результат достигается только путем межотраслевой аккумуляции научных знаний.

Структурное построение материала в учебнике в виде взаимоувязанной последовательности тематических лекций достаточно полно отражает логику экономико-правового анализа современной экономической действительности в сфере финансов. Изложенные в учебнике теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности имеют решающую роль для получения результатов анализа экономической действительности в свете мировых событий последних десятилетий новейшей истории, необходимых для:

- формирования эффективного механизма разрушения внешнего управления Российской Федерацией в сфере финансов;
- уверенного выстраивания новых форм равноправных международных отношений в сфере финансов, учитывающих интересы России и знаменующих бесповоротное создание нового устойчивого многополярного мироустройства.

Учебник «Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятель-

ности», подготовленный творческим коллективом в составе А.Г. Хабибулина<sup>8</sup>, Е.В. Анищенко<sup>9</sup>, А.В. Анищенко<sup>10</sup>, В.Н. Анищенко<sup>11</sup>, по сути, является пионерским комплексным монографическим трудом в рассматриваемой сфере и содержит теоретико-методологические основания, необходимые для практического достижения финансового суверенитета России, обеспечения ее финансовой безопасности, что в полной мере согласуется с жизненно важными ценностями российского народа и стратегическими приоритетами российского государства. На базе

этого учебника издательством «Юрайт» подготовлен специальный электронный курс с таким же названием, размещенный на платформе указанного издательства в открытом доступе [6]. Целью издания данного курса являлось последовательное осуществление решения проблемы обеспечения потребностей в учебно-научной литературе, касающейся вопросов экономико-правового анализа финансовой деятельности в складывающихся условиях хозяйствования с учетом реалий современности, что также отражает важное достижение авторского коллектива.

### Литература

1. Бабаджанов И.Х., Сальников М.В. Финансовый суверенитет в контексте финансовой безопасности современной России // Правовая жизнь (Таджикистан). 2022. № 4. С. 204—212.
2. Галиев Ф.Х., Гутман М.Ю., Игнатъева С.В. Финансовый суверенитет и финансовая безопасность — основа политической субъектности современной российской государственности // Правовое государство: теория и практика. 2023. № 1. С. 119—122.
3. Захарцев С.И., Исмагилов Р.Ф., Сальников М.В., Зорина Н.В. Финансовый суверенитет в системе стратегической безопасности России : рецензия на монографию Хабибулина А.Г., Анищенко Е.В., Анищенко А.В. «Финансовый суверенитет, финансовая безопасность Российской Федерации: угрозы и риски». М. : Эдитус, 2022. 342 с. // Юридическая наука: история и современность. 2022. № 5. С. 110—116.
4. Захарцев С.И., Сальников В.П. Размышления об основах русской суверенной философско-правовой идеологии // Юридическая наука: история и современность. 2020. № 2. С. 183—194.
5. Зоир Дж.М., Назарзода Н.Дж., Исмагилов Р.Ф., Сальников М.В. Рецензия на монографию Хабибулина А.Г., Анищенко Е.В., Анищенко А.В. «Финансовый суверенитет, финансовая безопасность Российской Федерации: угрозы и риски» // Труды Академии МВД Республики Таджикистан. 2022. № 3 (55). С. 83—92.
6. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е.В. Анищенко, А.Г. Хабибулин, А.В. Анищенко, В.Н. Анищенко. 3-е изд., испр. и доп. М. : Юрайт, 2023. 317 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-15535-8. Текст: печатный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/515067>
7. Сальников В.П., Масленников Д.В., Захарцев С.И., Прокофьев К.Г., Морозов А.И. Принцип суверенности государственно-правовой идеологии и философии права // Мир политики и социологии. 2019. № 9. С. 170—178.
8. Сальников В.П., Масленников Д.В., Захарцев С.И., Сальников М.В. Развитие идеи абсолютной свободы в классической русской философии как источник суверенной философии права // Юридическая наука: история и современность. 2019. № 12. С. 185—193.
9. Сальников В.П., Масленников Д.В., Морозов А.И. Человек в системе нравственно-правовых ценностей и задача формирования суверенной философии права // Права человека в диалоге государственной власти и гражданского общества : сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, посвященной Дню прав человека (г. Уфа, 10 декабря 2020 г.). В 2-х частях. Ч. 1 / Отв. ред. Е.О. Тулупова. Уфа : РИЦ БашГУ, 2020. С. 176—187. В сб. 243 с.
10. Хабибулин А.Г., Анищенко Е.В., Анищенко А.В. Финансовый суверенитет, финансовая безопасность Российской Федерации: угрозы и риски. М. : Эдитус, 2022. 342 с.

<sup>8</sup> Хабибулин Алик Галимзянович, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой экономических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М. В. Ломоносова.

<sup>9</sup> Анищенко Евгений Владимирович, доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры экономических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М. В. Ломоносова.

<sup>10</sup> Анищенко Александр Владимирович, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова.

<sup>11</sup> Анищенко Владимир Николаевич, доктор технических наук, профессор, профессор кафедры экономических и финансовых расследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М. В. Ломоносова.

## FROM THE NEOCLASSICAL ECONOMIC THEORY TO A MULTI-FACETED COMPREHENSION OF THE ECONOMIC-CUM-LEGAL REALITY

Sergei Zakhartsev<sup>12</sup>, Svetlana Ignat'eva<sup>13</sup>, Viktor Sal'nikov<sup>14</sup>

**Keywords:** *economic crimes, economic security, financial activities, Russia's financial sovereignty, shadow economy.*

### Abstract

*Purpose of the work: the paper is a follow-up to research aimed at the cognition of economic-cum-legal activities.*

*Methods of study: the dialectical method and scientific methods of cognition developed based on it.*

*Study findings: the paper presents a review of the textbook by A. Khabibulin, E. Anishchenko, A. Anishchenko, V. Anishchenko "Investigation of Economic Crimes. Theoretical and methodological basics of economic-cum-legal analysis of financial activities" devoted to understanding, developing and mastering the most important components of economic-cum-legal analysis of financial activities. It is noted that the theoretical and methodological basics of economic-cum-legal analysis of financial activities set forth in the textbook play a crucial role for obtaining the results of analysis of the economic reality in the light of the events that took place over the world during the recent decennia of modern history. A conclusion is made that the reviewed publication is a pioneering multi-faceted monograph in the field under consideration and contains the theoretical and methodological basics needed to practically achieve Russia's financial sovereignty and ensure its financial security.*

### References

1. Babadzhanov I.Kh., Sal'nikov M.V. Finansovyi suverenitet v kontekste finansovoi bezopasnosti sovremennoi Rossii. Pravovaia zhizn' (Tadzhikistan), 2022, No. 4, pp. 204–212.
2. Galiev F.Kh., Gutman M.Iu., Ignat'eva S.V. Finansovyi suverenitet i finansovaia bezopasnost' – osnova politicheskoi sub'ektnosti sovremennoi rossiiskoi gosudarstvennosti. Pravovoe gosudarstvo: teoriia i praktika, 2023, No. 1, pp. 119–122.
3. Zakhartsev S.I., Ismagilov R.F., Sal'nikov M.V., Zorina N.V. Finansovyi suverenitet v sisteme strategicheskoi bezopasnosti Rossii : retsenziia na monografiu Khabibulina A.G., Anishchenko E.V., Anishchenko A.V. "Finansovyi suverenitet, finansovaia bezopasnost' Rossiiskoi Federatsii: ugrozy i riski". M. : Editus, 2022. 342 pp. Iuridicheskaiia nauka: istoriia i sovremennost', 2022, No. 5, pp. 110–116.
4. Zakhartsev S.I., Sal'nikov V.P. Razmyshleniia ob osnovakh russkoi suverennoi filosofsko-pravovoi ideologii. Iuridicheskaiia nauka: istoriia i sovremennost', 2020, No. 2, pp. 183–194.
5. Zoir Dzh.M., Nazarzoda N.Dzh., Ismagilov R.F., Sal'nikov M.V. Retenziia na monografiu Khabibulina A.G., Anishchenko E.V., Anishchenko A.V. "Finansovyi suverenitet, finansovaia bezopasnost' Rossiiskoi Federatsii: ugrozy i riski". Trudy Akademii MVD Respubliki Tadzhikistan, 2022, No. 3 (55), pp. 83–92.
6. Rassledovanie ekonomicheskikh prestuplenii. Teoretiko-metodologicheskie osnovy ekonomiko-pravovogo analiza finansovoi deiatel'nosti : uchebnik dlia vuzov. E. V. Anishchenko, A. G. Khabibulin, A. V. Anishchenko, V. N. Anishchenko. 3-e izd., ispr. i dop. M. : Iurait, 2023. 317 pp. (Vysshee obrazovanie). ISBN 978-5-534-15535-8. Tekst: pechatnyi. Obrazovatel'naia platforma Iurait [sait]. URL: <https://urait.ru/bcode/515067>
7. Sal'nikov V.P., Maslennikov D.V., Zakhartsev S.I., Prokof'ev K.G., Morozov A.I. Printsip suverenosti gosudarstvenno-pravovoi ideologii i filosofii prava. Mir politiki i sotsiologii, 2019, No. 9, pp. 170–178.
8. Sal'nikov V.P., Maslennikov D.V., Zakhartsev S.I., Sal'nikov M.V. Razvitie idei absolutnoi svobody v klassicheskoi russkoi filosofii kak istocnik suverennoi filosofii prava. Iuridicheskaiia nauka: istoriia i sovremennost', 2019, No. 12, pp. 185–193.
9. Sal'nikov V.P., Maslennikov D.V., Morozov A.I. Chelovek v sisteme npravstvenno-pravovykh tsnnostei i zadacha formirovaniia suverennoi filosofii prava. Prava cheloveka v dialoge gosudarstvennoi vlasti i grazhdanskogo obshchestva : sbornik materialov Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, posviashchennoi Dniu prav cheloveka (g. Ufa, 10 dekabria 2020 g.). V 2-kh chastiakh. Ch. 1. Otv. red. E.O. Tulupova. Ufa : RITs BashGU, 2020, pp. 176–187. V sb. 243 pp.
10. Khabibulin A.G., Anishchenko E.V., Anishchenko A.V. Finansovyi suverenitet, finansovaia bezopasnost' Rossiiskoi Federatsii: ugrozy i riski. M. : Editus, 2022. 342 pp.



<sup>12</sup> Sergei Zakhartsev, Dr.Sc. (Law), Academician of the Russian Academy of Natural Sciences, Professor at the Saint Petersburg Military Institute of the National Guard Troops of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation. E-mail: [zakhartsev2306@mail.ru](mailto:zakhartsev2306@mail.ru)

<sup>13</sup> Svetlana Ignat'eva, Dr.Sc. (Law), Ph.D. (Economics), Honoured Figure of Higher School of the Russian Federation, Professor at the Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg, Russian Federation. E-mail: [svetignateva60@mail.ru](mailto:svetignateva60@mail.ru)

<sup>14</sup> Viktor Sal'nikov, Dr.Sc. (Law), Professor, Honoured Scientist of the Russian Federation, Honorary Figure of Higher Professional Education of the Russian Federation, Academician of the Russian Academy of Natural Sciences, Professor at the Saint Petersburg Military Institute of the National Guard Troops of the Russian Federation, Saint Petersburg, Russian Federation. E-mail: [fonduniver@bk.ru](mailto:fonduniver@bk.ru)