



2022, № 2-1

# ЖУРНАЛ ПРИКЛАДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

научно-практический журнал

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации  
основных результатов исследований на соискание ученой степени  
кандидата и доктора наук



# ЖУРНАЛ ПРИКЛАДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

№ 2, том 1, 2022

НАУЧНО–ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ISSN 2712-7516

Выходит один раз в месяц

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Председатель:

**Соколов Алексей Павлович** – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и маркетинга Владимирского государственного университета им. А. Г. и Н. Г. Столетовых.

Заместитель председателя:

**Сантасов Андрей Леонидович** – доктор юридических наук, доцент, профессор факультета психологии и права Вологодского института права и экономики Федеральной службы исполнения наказаний.

Члены редакционного совета:

**Абдулкадыров Арсен Саидович** – кандидат экономических наук, доцент, старший научный сотрудник научно-исследовательского института «Управление, экономика, политика и социология» Дагестанского государственного университета народного хозяйства;

**Алтухов Анатолий Иванович** – доктор экономических наук, профессор, академик РАН, заведующий отделом территориально-отраслевого разделения труда в АПК Федерального научного центра аграрной экономики и социального развития сельских территорий – Всероссийского научно-исследовательского института экономики сельского хозяйства;

**Барков Алексей Владимирович** – доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры гражданского права Военного университета Министерства обороны Российской Федерации;

**Гридчина Александра Владимировна** – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой государственного управления и права Московского политехнического университета;

**Дмитриев Юрий Алексеевич** – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента и маркетинга Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых;

**Кузнецов Александр Павлович** – доктор юридических наук, профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, заслуженный юрист Российской Федерации, профессор кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Нижегородской академии МВД РФ;

**Родинова Надежда Петровна** – доктор экономических наук, профессор, руководитель образовательной программы «Управление персоналом», профессор кафедры менеджмента и государственного муниципального управления Московского государственного университета технологий и управления им. К. Г. Разумовского (Первый казачий университет);

**Рыжов Игорь Викторович** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической теории и военной экономики Военного университета Министерства обороны Российской Федерации;

**Санду Иван Степанович** – доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, заведующий отделом экономических проблем научно-технического развития АПК Федерального научного центра аграрной экономики и социального развития сельских территорий – Всероссийского научно-исследовательского института экономики сельского хозяйства;

**Скаков Айдаркан Байдекович** – доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры уголовного права и организации исполнения наказаний Костанайской академии МВД Республики Казахстан им. Ш. Кабылбаева (Республика Казахстан);

**Скрипченко Инна Юрьевна** – доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры уголовного права и процесса Северного (Арктического) федерального университета;

**Смирнов Александр Михайлович** – доктор юридических наук, доцент, главный научный сотрудник Научно-исследовательского института Федеральной службы исполнения наказаний;

**Чеботарев Станислав Стефанович** – доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, профессор кафедры безопасности жизнедеятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; директор департамента экономических проблем развития ОПК ЦНИИ экономики, информатики и систем управления;

**Шабанов Вячеслав Борисович** – доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой криминологии Белорусского государственного университета (Беларусь);

**Шкодинский Сергей Всеволодович** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической теории Московского государственного областного университета.

Главный редактор:

**Соколов Алексей Павлович** – доктор экономических наук (08.00.05), доцент (08.00.05).

Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-78023 от 20.03.2020 г. Подписка во всех отделениях связи России, Казахстана, Украины и Белоруссии. Каталог «Пресса России», индекс 33323.

Все права защищены. Перепечатка материалов только с разрешения редакции журнала. Авторские материалы рецензируются и не возвращаются. Редакция сохраняет за собой право производить сокращения и редакционные изменения рукописи. Точка зрения авторов статей может не совпадать с мнением редакции. Ответственность за достоверность рекламных объявлений несут рекламодатели. Учредитель СМИ: Общество с ограниченной ответственностью «Университет дополнительного профессионального образования»

Адрес издателя, редакции: 160033, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Текстильщиков, д. 20А, оф. 1  
тел/факс: +7-495-361-72-37  
izd-pegas@yandex.ru  
Адрес типографии: ООО «Коперник35», г. Вологда, ул. Клубова, д. 7, пом. 4  
© ООО «Университет дополнительного профессионального образования»  
Дата выхода в свет: 25.02.2022  
Формат 210x297.  
Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 11,3  
Тираж 3000 экз.  
Розничная цена: 1000 руб.

Журнал включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, по специальностям: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности); 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит; 08.00.14 – Мировая экономика (экономические науки); 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право (юридические науки).

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.....</b>	<b>6</b>
<b>КИСЛИЦЫНА Л. В., КАРАЧЁВ А. В., КАРАЧЁВА Н. В.</b> Методика оценки финансового потенциала домашних хозяйств для целей кредитования.....	6
<b>ПОТАПОВА Е. П., АШИН А. А., ЗЕМЛЯНИКИНА А. Д.</b> Исследование имиджевых характеристик современного муниципального служащего (на примере муниципальных образований Владимирской области): особенности формирования и взгляд в будущее.....	14
<b>АБДУЛКАДЫРОВ А. С., ХАЧАТУРЯН А. А.</b> Анализ модернизационных процессов в нефтеперерабатывающей отрасли России в 2018–2021 гг. ...	21
<b>СОКОЛОВСКАЯ Е. Н., АНДРУХОВА О. В.</b> Финансовое обеспечение и регулирование развития российских арктических территорий.....	26
<b>ЧИЛИМОВА Т. А.</b> К вопросу о сущности системы внутреннего инициативного финансового контроля хозяйствующего субъекта.....	34
<b>САВЕЛЬЕВ И. И., СМЕРНОВА О. И., РУБИЦЕВ А. Н.</b> Подходы и инструменты по совершенствованию управления финансами муниципальных образований (на материалах Владимирской области).....	39
<b>БАГУЗОВА Л. В.</b> Методика оценки эффективности ресурсного потенциала на рынке образовательных услуг высшего образования.....	44
<b>РАБАДАНОВА Д. А., МАГОМЕДСАЛАМОВ М. И., КАСИМОВ Р. З.</b> Оценка кредитного риска коммерческого банка и пути его минимизации.....	50
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.....</b>	<b>56</b>
<b>ТАМБИЕВ С. А.</b> Криминологическая характеристика личности экстремиста.....	56
<b>АРИПШЕВ А. М.</b> Пути противодействия терроризму и насильственному экстремизму: приоритетное направление обеспечения национальной безопасности.....	61
<b>МАГОМЕДОВ М. Н.</b> Борьба с экстремизмом и терроризмом: новые вызовы и угрозы.....	65
<b>ГЕДГАФОВ М. М.</b> Экстремизм и терроризм как угроза современному обществу.....	69
<b>ТАМБИЕВ С. А.</b> Криминалистическая характеристика преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ.....	73
<b>ГОЛОСКОКОВ Л. В.</b> Уголовный кодекс как квинтэссенция правовой ретроидеи.....	77
<b>РЕЦЕНЗИИ. ОТЗЫВЫ. АННОТАЦИИ.....</b>	<b>83</b>
<b>ГОЛОСКОКОВ Л. В.</b> Рецензия на учебник коллектива авторов: В.В. Земсков, В.М. Безденежных, В.И. Прасолов «Выявление и документирование злоупотреблений в сфере топливно-энергетического комплекса».....	83
<b>ПРАВИЛА ОФОРМЛЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПУБЛИКАЦИИ СТАТЕЙ В ЖУРНАЛЕ «ЖУРНАЛ ПРИКЛАДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ».....</b>	<b>86</b>



# РЕЦЕНЗИИ. ОТЗЫВЫ. АННОТАЦИИ

## РЕЦЕНЗИЯ

### НА УЧЕБНИК КОЛЛЕКТИВА АВТОРОВ:

**В.В. ЗЕМСКОВ, В.М. БЕЗДЕНЕЖНЫХ, В.И. ПРАСОЛОВ**  
**«ВЫЯВЛЕНИЕ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ**  
**В СФЕРЕ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА»**

**Голоскоков Леонид Викторович,**

*доктор юридических наук, кандидат философских наук, доцент, ведущий научный сотрудник, Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, г. Москва, Россия, e-mail: l.v.goloskokov@mail.ru*

## REVIEW

### ON THE TEXTBOOK OF THE TEAM OF AUTHORS:

**V.V. ZEMSKOV, V.M. BEZDENEZHNYKH, V.I. PRASOLOV**  
**"IDENTIFICATION AND DOCUMENTATION OF ABUSES IN THE**  
**FIELD OF THE FUEL AND ENERGY COMPLEX"**

**Goloskokov Leonid Viktorovich,**

*Doctor of Law, Candidate of Philosophy, Associate Professor, Leading Researcher, Moscow Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation, Moscow, Russia, e-mail: l.v.goloskokov@mail.ru*

Представленный на рецензирование учебник, предназначенный для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка», написан на актуальную и важную тему.

Ее актуальность авторы обосновывают тем, что в настоящее время дисциплина «Выявление и документирование злоупотреблений в сфере топливно-энергетического

комплекса» включена в профиль «Финансовая разведка», что свидетельствует о востребованности данной дисциплины различными субъектами управления в целях получения навыков в организации финансового расследования по выявленным фактам злоупотреблений. В то же время избранная для применения знаний область – топливно-энергетический комплекс России, как извест-



но, является базовой отраслью экономики и позволяет позиционировать Россию в мире как энергетическую державу. Поскольку эта важнейшая отрасль страны, как и все другие, подвержена многочисленным правонарушениям и коррупционным рискам, а также значительно криминализована, актуальность учебника не вызывает сомнений.

Авторы учебника поставили цель, которая состоит в том, чтобы в результате освоения заявленной дисциплины обучающийся овладел такими компетенциями как способностью разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма; выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма; устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них.

Для достижения поставленной цели авторы сформировали учебник из следующих глав, составляющих содержание учебника: сущность и содержание процесса выявления и документирования злоупотреблений; организация документооборота и стандарты документирования; финансовые операции как основа совершения злоупотреблений и особенности их документирования; организация внутреннего контроля и документирования; сравнительный анализ зарубежных методик по выявлению фактов злоупотреблений.

Каждая глава завершается списком вопросов для самопроверки и списком литературы к теме, включающим актуальные научные статьи, монографии, комментарии законодательства, учебники, нормативные правовые акты, стандарты, зарубежные документы, законодательство, судебную практику. Последняя глава закономерно включает в себя обширный список современной иностранной литературы.

Для удобства усвоения материала авторы обеспечили учебник рядом полезных и необходимых приложений: рабочая программы дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика». Профиль «Финансовая разведка», разработанная Н.Н. Чаленко (Приложение № 1); инструкция по ведению делопроизводства (Приложение № 2); положение о порядке про-

ведения инвентаризации имущества и обязательств в ООО (Приложение № 3); «инструкция по делопроизводству в администрации \_\_\_\_» (Приложение № 4); документ «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов» (Приложение № 5). Все эти приложения, безусловно, окажут студентам помощь в лучшем усвоении материала и сэкономят время на поиски необходимых материалов при освоении спецкурса по профилю «Финансовая разведка».

В первой главе учебник подробно рассматривает вопросы компетенции организаций, противодействующих отмыванию денег (ФАТФ; АТГ; Совет Европы; МВФ; всемирный банк; МАНИВЭЛ; Базельский комитет по банковскому надзору, ЕАГ) их задачи, стандарты, а также международную нормативно-правовую базу, российское законодательство о противодействии отмыванию незаконных доходов и его задачи. Обозначены основные задачи, объект и предмет дисциплины, описаны субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию доходов и финансирование терроризма.

Вторая глава учебника посвящена организации документооборота и стандартам документирования и рассматривает вопросы документооборота и требований к оформлению документации и контролю, организации контрольно-надзорного делопроизводства и риски возможных ошибок, нарушений и сбоев, риски в документообороте, документирование в процессе анализа рисков производственных процессов.

В третьей главе учебника рассматривается основной вопрос курса – финансовые операции как основа совершения злоупотреблений и особенности их документирования, в рамках которого раскрывается понятие финансовых операций и их роль в обеспечении выявления злоупотреблений, понятие и сущность злоупотреблений в сфере топливно-энергетического комплекса, этапы выявления злоупотреблений, и, самое главное, представлена практика анализа конкретных финансовых операций, с которыми произошли злоупотребления в известных компаниях. Многочисленные примеры злоупотреблений проанализированы, обеспечены необходимыми объяснениями с позиций дей-



ствующего законодательства. Рассмотрены инструменты выявления злоупотреблений, типология отмывания денег, индикаторы риска для юридических лиц.

В разделе втором учебника в главе 4 рассматривается организация внутреннего контроля и документирования, в рамках которой изложена сущность и роль корпоративного стандарта «Политика идентификации» в целях предупреждения злоупотреблений, риски корпоративного управления, внутренний контроль в управлении рисками легализации (отмывания) незаконных доходов, вопросы выявления операционных рисков и их документирование, классификация документарных доказательств.

Завершается учебник главой 5, в которой дается сравнительный анализ зарубежных методик по выявлению фактов злоупотреблений и рассматриваются зарубежные методики оценки нефинансовых факторов финансового аудита корпораций энергетической сферы. Пожалуй, самый большой раздел в учебнике (5.2) посвящен российскому и зарубежному опыту в сфере ценообразования в энергетической отрасли, что закономерно, поскольку учебник посвящен выявлению и документированию злоупотреблений именно в сфере топливно-энергетического комплекса.

Столь обширный блок вопросов, освещенных в учебнике, несомненно, дает студентам необходимую базу знаний по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика». Профиль «Финансовая разведка», но также несомненно, что учебник будет интересен далеко не

только студентам, но и преподавателям, аспирантам и практическим работникам, занимающимся проблемами противодействия коррупционных проявлений, которые всегда многочисленны и к тому же бурно развиваются, а поэтому требуют соответствующих мер противодействия и учебник обеспечивает в этом деле фундаментальную подготовку специалистов, что позволит им организовать противодействие данным процессам на высоком уровне.

Учебник написан хорошим научным языком, в соответствующем стиле, изложенная в нем информация будет понятна и интересна для студентов, преподавателей, аспирантов и практических работников, занимающихся проблемами противодействия коррупционных проявлений.

В связи с изложенным полагаю, что учебник В.В. Земскова, В.М. Безденежных, В.И. Прасолова «Выявление и документирование злоупотреблений в сфере топливно-энергетического комплекса», предназначенный для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка», а также для преподавателей, аспирантов и практических работников, занимающихся проблемами противодействия коррупционных проявлений, написан на актуальную тему, удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым к современным учебникам, является актуальным и интересным с научной и методической точки зрения трудом и может быть рекомендован для издания.