

Оригинальная статья / Original article

<https://doi.org/10.21869/2223-1552-2023-13-1-146-157>**Исследование современных проявлений криминализации
в сфере финансово-экономических отношений****Т. С. Колмыкова¹ ✉, А. Э. Колмыкова¹**

¹ Юго-Западный государственный университет
ул. 50 лет Октября, д. 94, г. Курск 305040, Российская Федерация

✉ e-mail: t_kolmykova@mail.ru

Резюме

Актуальность темы исследования определяется изменением средовых условий хозяйствования, развитием цифровых сервисов и технологий, продуцирующих новые форматы преступных злодеяний экономической направленности. Криминогенные проявления в сфере финансово-экономических отношений наносят чувствительный материальный ущерб государственному бюджету за счет сокращения налоговых и таможенных поступлений, растрат, хищений, мошенничества, коррупции, а также деструктивным образом воздействуют на социальную среду общества, нарушая моральные и ценностные устои.

Цель исследования заключается в изучении динамики криминогенных проявлений в экономической среде и выявлении причин, способствующих росту криминализации.

Задачи исследования представлены: разработкой алгоритма анализа криминогенных проявлений в экономической среде, исследованием динамики преступлений экономической направленности и выявлением тенденций.

Методология включает исследование структуры и динамики преступности в России и регионах, анализ динамики экономических преступлений и результатов их расследования, анализ динамики выявленных лиц, совершивших преступления экономической направленности, а также сведений о возмещении причиненного материального ущерба.

Результаты исследования показывают, что число преступлений в экономической сфере в последние годы демонстрирует существенный рост, который можно связать с распространением цифровых технологий и дистанционных способов совершения экономических злодеяний, а также с ростом эффективности деятельности правоохранительных органов по выявлению подобных преступлений.

Выводы по результатам исследования свидетельствуют о том, что последствия криминализации в сфере финансово-экономических отношений проявляются в целом комплексе экономических, правовых, социальных аспектов, что требует всестороннего изучения и вовлечения в эти процессы государства и общества.

Ключевые слова: экономические преступления; криминализация в экономической среде; коррупция; мошенничество.

Конфликт интересов: В представленной публикации отсутствует заимствованный материал без ссылок на автора и (или) источник заимствования, нет результатов научных работ, выполненных авторами публикации лично и (или) в соавторстве, без соответствующих ссылок. Авторы декларируют отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Для цитирования: Колмыкова Т. С., Колмыкова А. Э. Исследование современных проявлений криминализации в сфере финансово-экономических отношений // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2023. Т. 13, № 1. С. 146–157. <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2023-13-1-146-157>.

Поступила в редакцию 10.12.2022

Принята к публикации 09.01.2023

Опубликована 28.02.2023

© Колмыкова Т. С., Колмыкова А. Э., 2023

Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент /
Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management. 2023; 13(1): 146–157

Research of Modern Manifestations of Criminalization in the Financial and Economic Environment

Tatyana S. Kolmykova¹ ✉, Anastasia E. Kolmykova¹

¹ Southwest State University
50 Let Oktyabrya Str. 94, Kursk 305040, Russian Federation

✉ e-mail: t_kolmykova@mail.ru

Abstract

The relevance of the research topic is determined by the changing environmental conditions of economic management, the development of digital services and technologies that produce new formats of criminal atrocities of an economic orientation. Criminogenic manifestations in the sphere of financial and economic relations cause sensitive material damage to the state budget by reducing tax and customs revenues, embezzlement, fraud, corruption, and also have a destructive effect on the social environment of society, violating moral and value foundations.

The purpose of the study is to study the dynamics of criminogenic manifestations in the economic environment and identify the causes contributing to the growth of criminalization.

The objectives of the study are presented: the development of an algorithm for the analysis of criminogenic manifestations in the economic environment, the study of the dynamics of economic crimes and the identification of trends.

The methodology includes a study of the structure and dynamics of crime in Russia and the regions, an analysis of the dynamics of economic crimes and the results of their investigation, an analysis of the dynamics of identified persons who committed economic crimes, as well as information on compensation for material damage.

The results of the study show that the number of crimes in the economic sphere in recent years has shown a significant increase, which can be associated with the spread of digital technologies and remote methods of committing economic atrocities, as well as with the increase in the effectiveness of law enforcement agencies in detecting such crimes.

The conclusions of the study indicate that the consequences of criminalization in the sphere of financial and economic relations are manifested in a whole complex of economic, legal, and social aspects, which requires a comprehensive study and involvement of the state and society in these processes.

Keywords: economic crimes; criminalization in the economic environment; corruption; fraud.

Conflict of interest: In the presented publication there is no borrowed material without references to the author and (or) source of borrowing, there are no results of scientific works performed by the authors of the publication, personally and (or) in co-authorship, without relevant links. The authors declare no conflict of interest related to the publication of this article.

For citation: Kolmykova T. S., Kolmykova A. E. Research of Modern Manifestations of Criminalization in the Financial and Economic Environment. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* = *Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*. 2023; 13(1): 146–157. (In Russ.) <https://doi.org/10.21869/2223-1552-2023-13-1-146-157>.

Received 10.12.2023

Accepted 09.01.2023

Published 28.02.2023

Введение

В исторической ретроспективе осуществление финансово-хозяйственной деятельности на всех этапах развития общества сопровождалось криминальными проявлениями. Всплески криминала характерны для периодов экономического упадка, кризиса, когда ухудшается благополучие граждан, выражающееся в падении уровня доходов, снижении числа занятых, росте социальной напряжен-

ности, деструктивных социально-политических событиях. Традиционно в структуре преступности значительную долю занимают преступления корыстной и корыстно-насильственной направленности.

Проблематика экономической преступности и возможности ее минимизации привлекают внимание зарубежных [1; 2] и отечественных [3; 4; 5; 6; 7; 8; 9] ученых. Исследование проблем криминализации

финансово-экономических отношений позволяет определить возможности их нейтрализации на макро- и микроэкономическом уровнях [10; 11; 12; 13].

Материалы и методы

Методология исследования представлена анализом структуры и динамики преступности в России и регионах, в т. ч. анализом динамики экономических преступлений и результатов их расследования, мониторингом официальных данных с целью изучения современных аспектов криминализации сферы финансово-экономических отношений.

Результаты и их обсуждение

Анализ криминогенных проявлений в экономической среде предлагается осуществлять с использованием следующего алгоритма:

- 1) исследовать структуру и динамику преступности в России и регионах;
- 2) осуществить анализ динамики экономических преступлений и результатов их расследования;
- 3) проанализировать сведения о возмещении причиненного материального ущерба;
- 4) выявить основные причинно-следственные связи, указывающие на современные аспекты криминализации сферы финансово-экономических отношений.

Исследование криминальной статистики приводит к выводу о стабильной криминогенной ситуации в стране: в 2021 г. в России зарегистрировано порядка 2 млн преступлений, что на 1,9% меньше по сравнению с 2020 г. За пятилетний отрезок времени уровень преступности снизился с 1474 до 1371 преступления в расчете на 100 тыс. населения. Из общего числа преступлений:

- на долю преступлений экономической направленности приходится 5,87%;
- на долю преступлений террористического характера – 0,106%;
- экстремистской направленности – 0,05%;

- связанных с незаконным оборотом наркотиков – 8,97%;
- связанных с незаконным оборотом оружия – 1,17%.

Более половины всех выявленных преступлений связаны с противоправными деяниями против собственности, где самым распространенным преступлением является кража (выявлено 733,1 тыс. преступлений за год) (рис. 1).

За 2021 г. зарегистрировано 155,4 тыс. краж с банковских карт, а в 2020 г. – на 14,1 тыс. больше (169,5 тыс.). Также правоохранители отмечают замедление темпов роста мошеннических деяний: в 2021 г. темпы прироста по ним не превысили 1,2 % (339,9 тыс.).

Следует отметить в целом положительную динамику, связанную с ростом числа преступлений по экономическим статьям, что отражает актуальность проблематики исследования причин, способствующих росту криминализации в сфере финансово-экономических отношений и выявления возможностей минимизации ущерба и пресечения противоправной деятельности.

В большинстве регионов России отмечается снижение преступности. Наиболее высокие темпы ее сокращения в Новосибирской области (на 46,5 тыс. преступлений, или на 14%), в Республике Коми (спад на 15 тыс. преступлений, или на 12,7%), в Ивановской области (спад на 12,1 тыс. преступлений, или на 12,3%). Большинство преступлений (свыше 80%) совершены в городах и поселках городского типа. На сельскую местность приходится 371,7 тыс. преступлений, т. е. каждое пятое уголовное дело.

Анализ регионального распределения преступности выявил, что среди регионов Центрального федерального округа, исключая г. Москву, лидерами являются Московская область, где зарегистрировано 73780 преступлений в 2021 г., а также Воронежская и Тверская области – с 29552 и 20583 преступлений соответственно (рис. 2).

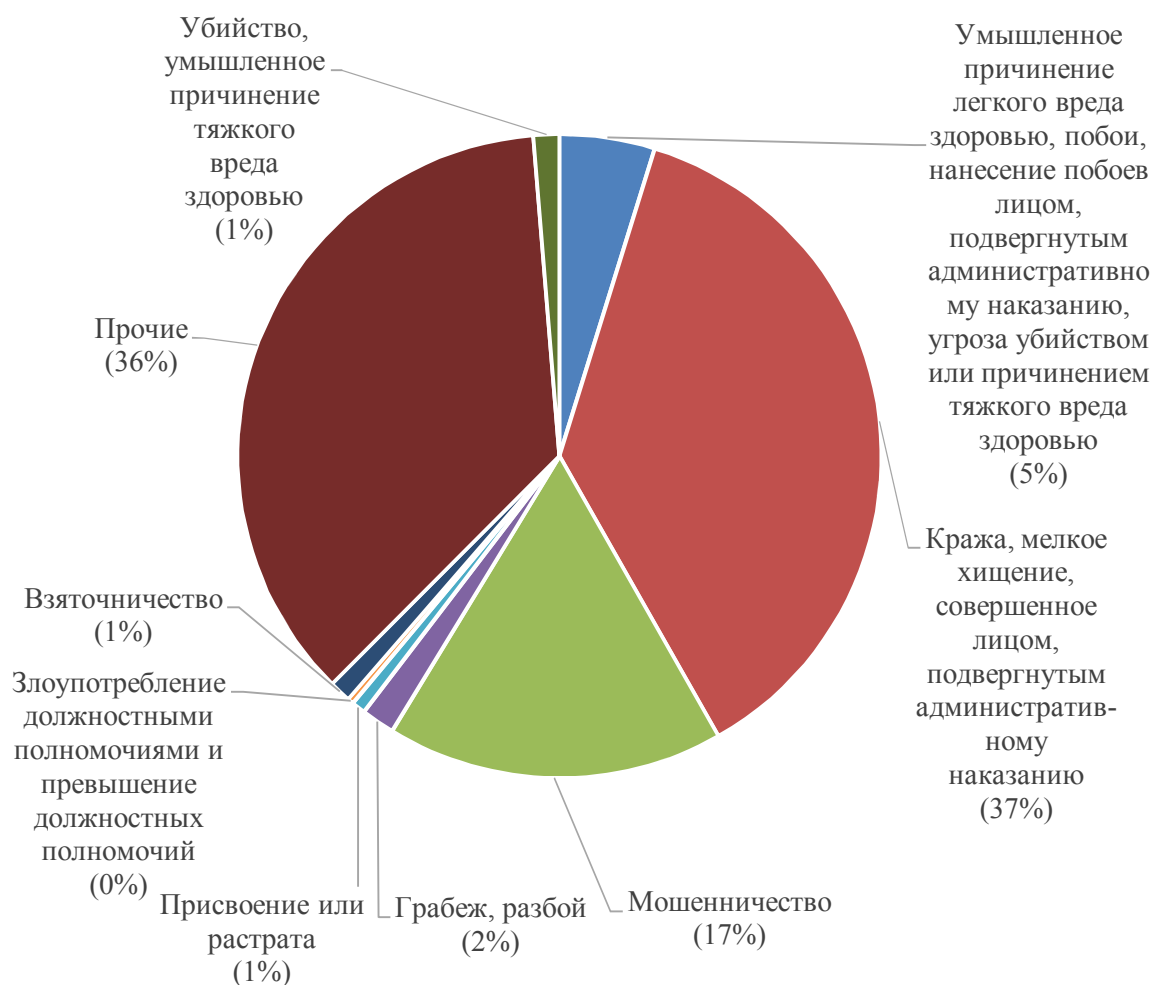


Рис. 1. Структура преступности в 2021 г., % [14]

Динамика экономических преступлений демонстрирует их рост в 2020 г. на 0,5% по сравнению с предыдущим годом (с 104927 зарегистрированных преступлений в 2019 г. до 105480 в 2020 г.), а также рост на 11,6% в 2021 г. (117707 преступлений) (рис. 3).

Число преступлений в экономической сфере в 2021 г. является максимальным за восьмилетний отрезок времени. Каждое четвертое преступление экономической направленности совершено в крупном и особо крупном размерах: это 31,7 тыс. противоправных деяний. Годовой прирост по ним составил 6,6 %.

Каждое седьмое преступление экономической направленности связано с изготовлением, хранением, перевозкой или сбытом поддельных денег или цен-

ных бумаг. Выявлено свыше 17 тыс. фактов фальшивомонетничества.

Рост показателей преступности по экономическим статьям в 2021 г. можно связать с распространением цифровых технологий и дистанционных способов совершения злодеяний, а также с ростом эффективности деятельности правоохранительных органов по выявлению подобных преступлений. Следует учитывать, что экономической преступности присуща высокая латентность и информация о совершенных деяниях не всегда выходит в правовое поле, даже зафиксированные преступления не всегда раскрываются. Поэтому рост показателей преступности может определяться тем обстоятельством, что граждане активнее проявляют правовую со-

знательность и заявляют о подобных преступлениях. В свою очередь правоохранительные органы чаще регистри-

руют факты правонарушений и, соответственно, раскрывают большее число дел.

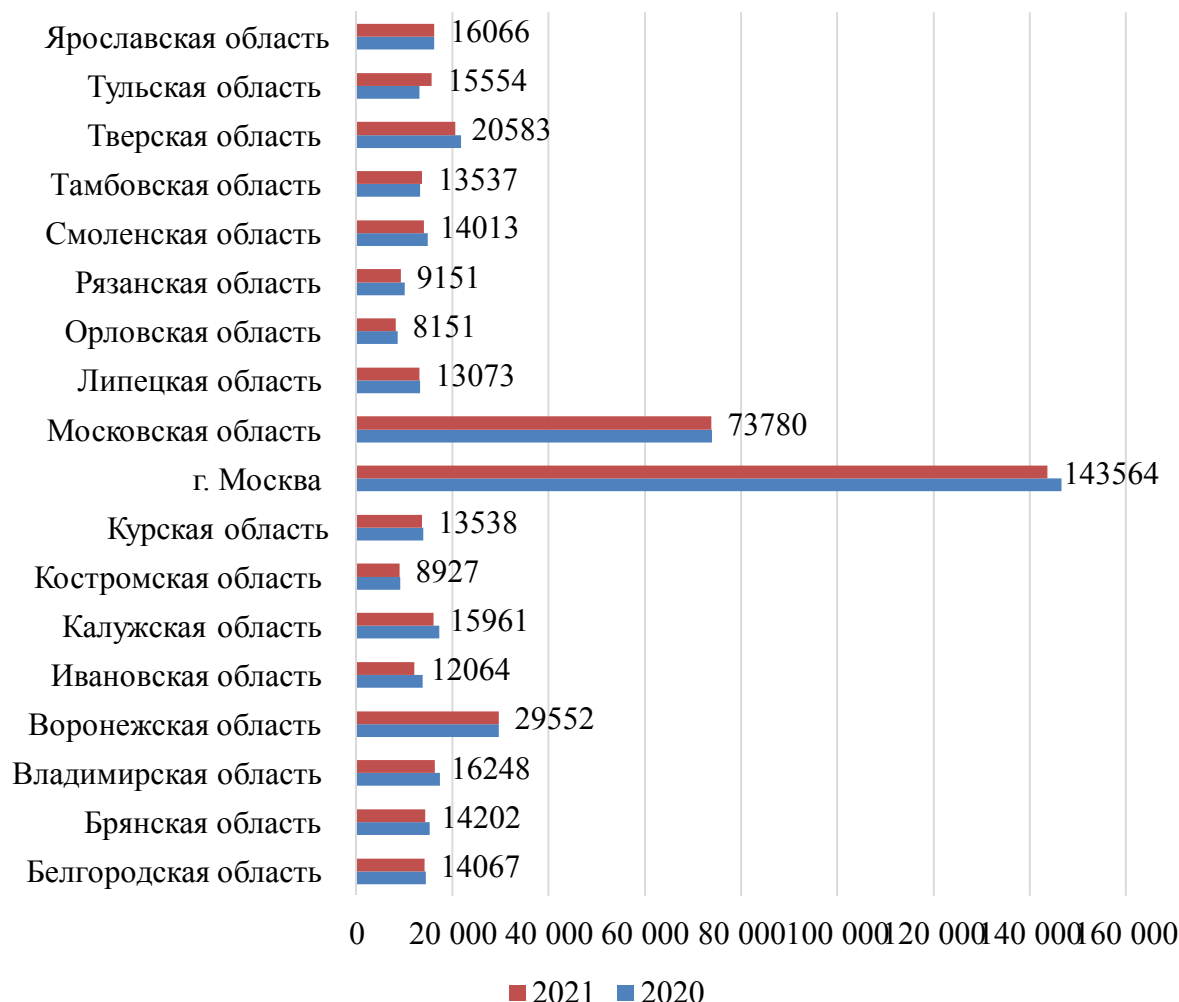


Рис. 2. Динамика зарегистрированных преступлений в регионах Центрального федерального округа, ед. [14]

Помимо наиболее распространенных в экономической среде злодеяний, связанных с изготовлением, хранением и сбытом поддельных денег и ценных бумаг, фиксируются случаи по отмыванию денег, коррупции, незаконному предпринимательству, налоговым преступлениям, неправомерным действиям при банкротстве.

Рассмотрим статистику по числу лиц, совершивших экономические преступления (рис. 4).

Данный показатель отражает количество человек, зарегистрированных право-

охранительными органами, как совершившие преступление экономической направленности в течение отчётного периода. Отмечается рост числа выявленных лиц в 2020 г., по сравнению с 2019 г., на 14645 чел., или на 21,9%. В 2021 г., по сравнению с 2020 г., снижение показателя составило 13819 чел., или 11,8%.

Экономическая преступность в Курской области демонстрирует прогрессирующую динамику. В 2021 г. было совершено на 196 преступлений больше по сравнению с 2020 г. Годовой прирост составил 33% (рис. 5).

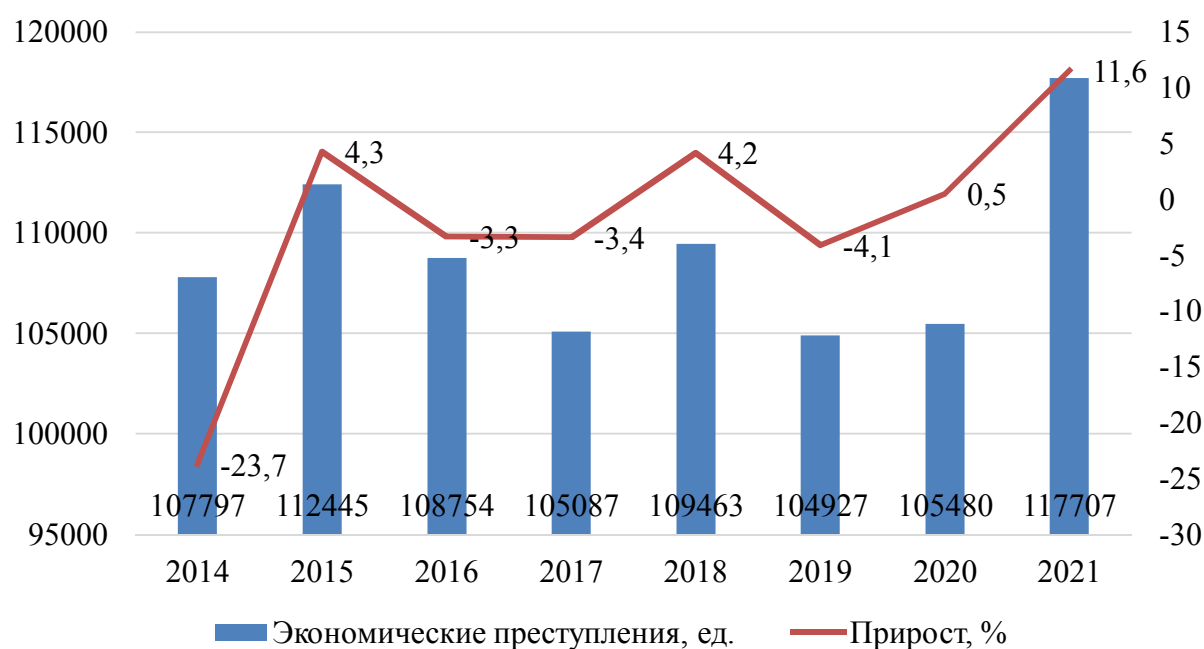


Рис. 3. Динамика экономических преступлений в России [14]

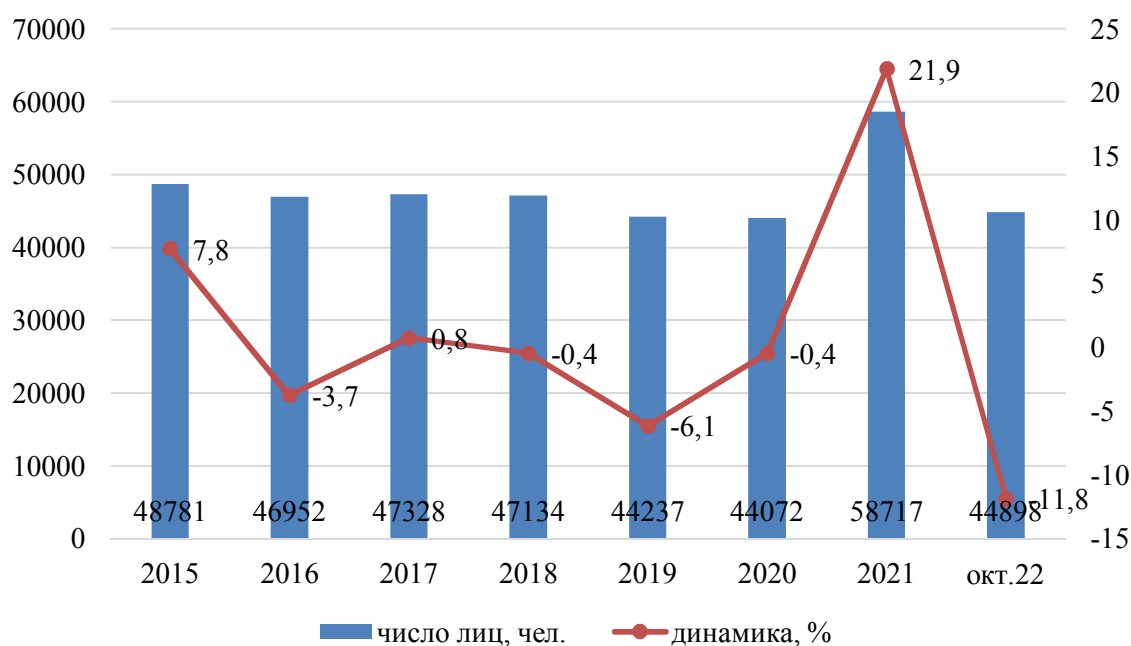


Рис. 4. Исследование численности лиц, причастных к совершению преступлений экономической направленности [14]

В отношении результатов расследования преступлений экономической направленности имеет место довольно высокая их раскрываемость (рис. 6). На долю предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде приходится 46,1%, а количество дел,

оставшихся в производстве, составляет 37%.

Преступные деяния в области экономики наносят значительный материальный ущерб, в возмещении которого заинтересовано государство и прочие потерпевшие стороны (рис. 7).



Рис. 5. Динамика экономических преступлений по Курской области [14]

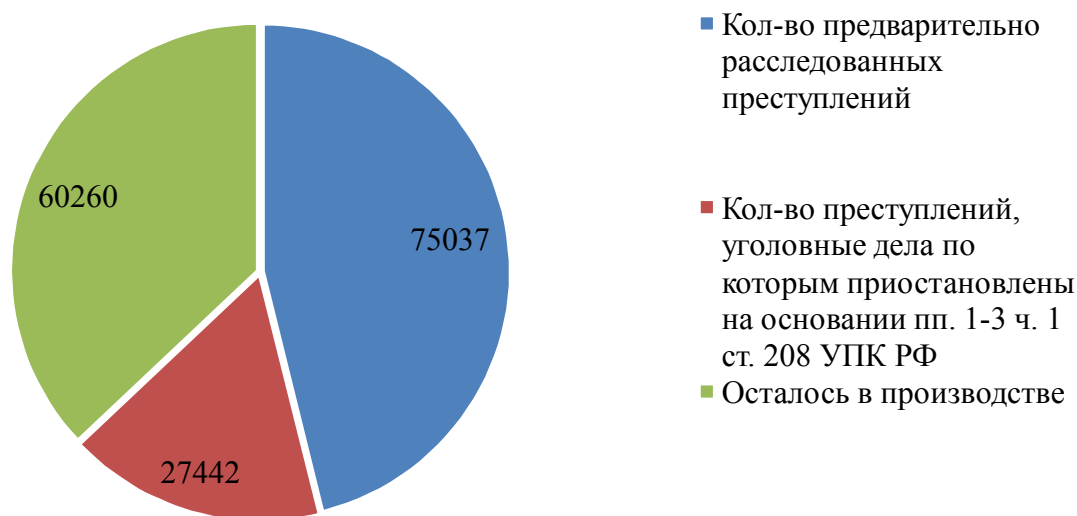


Рис. 6. Результаты расследования преступлений экономической направленности в 2021 г., ед. [14]

Материальный ущерб, нанесённый экономическими преступлениями в 2021 г., составил более 640 млрд руб. Это значение является максимальным с 2009 г., когда криминальными действиями в сфере экономики было нанесено ущерба более, чем на триллион рублей. Наряду с этим обстоятельством, размер материаль-

ного ущерба, выявленного в 2021 г., практически в два раза превышает аналогичный показатель 2020 г., когда был зафиксирован ущерб на 339,5 млрд руб.

Согласно аналитическим данным, в 2021 г. путем добровольного погашения, а также изъятия имущества, ценностей и денег возмещен материальный ущерб на

сумму свыше 327 млрд руб., что составляет практически половину (51%) от общего объема материального ущерба. Доля имущества, в т. ч. денежных средств, на кото-

рые наложен арест составила в 2021 г. 21%. Не обеспечено возмещение материального ущерба в долевом соотношении, составившее 28,1%.

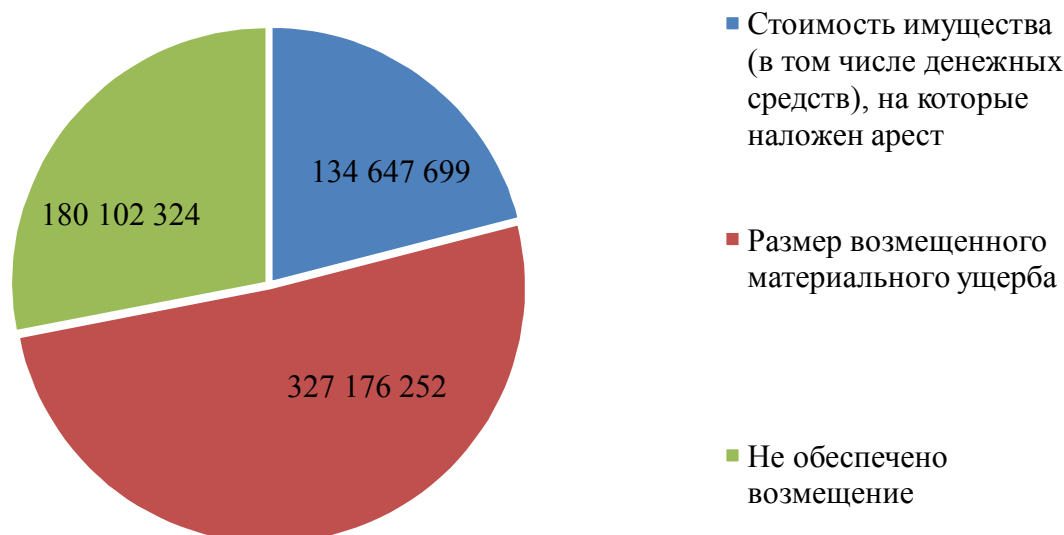


Рис. 7. Сведения о возмещении материального ущерба, причиненного преступлениями экономической направленности в 2021 г., тыс. руб. [14]

Регионы, обеспечившие наибольшее возмещение материального ущерба в 2021 г.:

- Республика Алтай – 66,8%;
- Республика Тыва – 61,1%;
- г. Москва – 55,1%;
- Волгоградская область – 48,2%;
- Чукотский АО – 47,2%.

Анализ данных по уровню криминогенности в экономической среде отражает ее значительный рост в 2021 г., что можно объяснить следующими причинами. Как отмечает генеральный директор цифровой платформы «ЗаБизнес.РФ» Э. Л. Сидоренко, во-первых, резко увеличилось количество правонарушений, совершенных дистанционно. Во-вторых, правоохранительные органы стали уделять особое внимание раскрытию экономических преступлений [15].

А. Иноядов, руководитель уголовной практики BMS Law Firm, отмечает, что «в последние годы отмечается суще-

ственный рост числа доследственных проверок и возбужденных уголовных дел в сфере налоговых преступлений. В связи с этим возросла фискальная нагрузка не только на компании, но и на их бенефициаров. Кроме того, принимаются активные меры по пресечению схем по обналичиванию средств, выводимых из легального оборота. Впрочем, достоверность расчетов, обоснованность требований в отношении субъектов ответственности по-прежнему остаются проблемными вопросами» [15].

В качестве важного обстоятельства, способствующего появлению новых форм преступлений экономической направленности, следует отметить активное внедрение цифровых технологий в архитектуру экономического пространства [16; 17; 18; 19]. Эксперты обращают внимание на то, что последние годы характеризуются всплеском криминальных действий, направленных на получение

электронной цифровой подписи и подделку с ее помощью документов. В правоохранительных органах фиксируются правонарушения, когда целые компании переоформляются с использованием поддельных документов [20]. Мошенники используют цифровые сервисы и технологии удаленного доступа для совершения целого массива противоправных действий, начиная от сделок с недвижимостью до финансовых пирамид, вывода денежных средств и получения кредитов.

Выводы

Последствия криминализации в сфере финансово-экономических отношений проявляются в целом комплексе экономических, правовых, социальных аспектов. Наиболее существенные из них:

- нанесение экономических последствий, материального ущерба государству и обществу;
- необходимость осуществления затрат на организацию деятельности по

обеспечению криминологической безопасности;

- деструктивные проявления в социальной среде, социальная дезорганизация;
- общественная опасность криминальных деяний.

Исследование статистических данных позволяет констатировать, что число преступлений в экономической сфере в 2021 г. является максимальным за восьмилетней отрезок времени. Рост показателей преступности в 2021 г. можно связать с распространением цифровых технологий и дистанционных способов совершения экономических злодеяний, а также с ростом эффективности деятельности правоохранительных органов по выявлению подобных преступлений. В этой связи проблематика упреждения и минимизации социально-экономических потерь от процессов криминализации в сфере финансово-экономических отношений требует всестороннего изучения и вовлечения в эти процессы государства и общества.

Список литературы

1. Becker G. S. Crime and Punishment: An Economic Approach // The Journal of Political Economy. 1968. Vol. 76, N 2. P. 169–217.
2. Seggie Steven H., Griffith David A., Sandy D. Jap Passive and Active Opportunism in Interorganizational // Exchange Journal of Marketing. 2013. Vol. 77. P. 73–90.
3. Волженкин Б. В. Экономические преступления. СПб.: Юридический центр Пресс, 1999. С. 49.
4. Генрих Н. В. Экономика и криминализация: взаимообусловленность и взаимовлияние // Государство и право. 2021. № 2. С. 74–82.
5. Дронов Р. В. Коррупция – угроза национальной безопасности России: монография. СПб.: Астерион, 2010. 142 с.
6. Еркеев И. Х. Преступность в сфере экономической деятельности и криминализация отношений как деструктивный фактор экономической безопасности // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2018. № 4 (82). С. 58–60.
7. Иванов Д. А., Филатова И. В. Преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере при выдаче кредитов, как угроза экономической безопасности // Безопасность дорожного движения. 2021. № 3. С. 91–94.
8. Козбанов А. И. Тенденции и перспективы защиты предпринимателей от незаконного уголовного преследования в современной России // Евразийская адвокатура. 2018. № 1 (32). С. 30–33.
9. Курбанова З. З. Факторы и явления, влияющие на преступления в сфере экономической деятельности // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 5. С. 14–20.

10. Лопашенко Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности (глава 22 УК РФ): в 2 ч. М.: Юрлитинформ, 2022.
11. Полонкоева Ф. Я., Ваделова Х. И. Проблема борьбы с преступлениями, совершенными в экономической сфере // Заметки ученого. 2020. № 11. С. 224–228.
12. Пудовочкин Ю. Е., Русанов Г. А. Отмывание денег в контексте организованной преступной деятельности (на примере России) // Государство и право. 2019. № 10. С. 104–111.
13. Расторопова О. В., Нечаев А. Д. Преступления экономической направленности: понятие, признаки, система // Пробелы в российском законодательстве. 2017. № 2. С. 121–124.
14. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации. URL: http://crimestat.ru/offenses_chart (дата обращения: 02.09.2022).
15. Виноградова Е. Крутой пик: ущерб от экономических преступлений побил рекорд за 12 лет // Известия. 2022. 29 января. URL: <https://iz.ru/> (дата обращения: 02.09.2022).
16. Сергеев А. Б. Перспективы противодействия преступности в экономической сфере цифрового пространства с учетом реализации положений федерального закона о цифровых финансовых активах, цифровой валюте (№ 259-ФЗ от 31.07.2020 г.) // Правопорядок: история, теория, практика. 2022. № 2 (33). С. 99–105.
17. Колмыкова Т. С., Ковалев П. П. Цифровая трансформация бизнеса в контексте стратегии непрерывного совершенствования // Управленческий учет. 2022. № 7-2. С. 250–256.
18. Колмыкова Т. С., Садоян Д. С., Грибов Р. В. Цифровые технологии в трансформации архитектуры экономического пространства: перспективы и угрозы // Управленческий учет. 2021. № 8-2. С. 266–272.
19. Колмыкова Т. С., Астапенко Е. О., Грибов Р. В. Распространение инновационных сервисов и технологий как фактор роста конкуренции на финансовом рынке // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2, № 1 (121). С. 76–81.
20. Четверикова И. В., Титаев К. Д. Социологический анализ оптимального правоприменения: типичные случаи избыточной криминализации экономической деятельности в России // Вопросы экономики. 2019. № 3. С. 142–158.

References

1. Becker G. S. Crime and Punishment: An Economic Approach. *The Journal of Political Economy*, 1968, vol. 76, no. 2, pp. 169–217.
2. Seggie Steven H., Griffith David A., Sandy D. Jap Passive and Active Opportunism in Interorganizational. *Exchange Journal of Marketing*, 2013, vol. 77, pp. 73–90.
3. Volzhenkin B. V. Ekonomicheskiye prestupleniya [Economic crimes]. St. Petersburg, Law Center Press Publ., 1999. 49 p.
4. Heinrich N.V. Ekonomika i kriminalizatsiya: vzaimoobuslovlennost' i vzaimovliyaniye [Economics and criminalization: interdependence and mutual influence]. *Gosudarstvo i pravo = State and Law*, 2021, no. 2, pp. 74–82.
5. Dronov R.V. Korruptsiya – ugroza natsional'noy bezopasnosti Rossii [Corruption is a threat to Russia's national security]. St. Petersburg, Asterion Publ., 2010. 142 p.
6. Erkeev I. Kh. Prestupnost' v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti, i kriminalizatsiya otnosheniy kak destruktivnyy faktor ekonomicheskoy bezopasnosti [Crime in the sphere of economic activity, and criminalization of relations as a destructive factor of economic security]. *Vestnik Ufimskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii = Bulletin of the Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2018, no. 4 (82), pp. 58–60.

7. Ivanov D. A., Filatova I. V. Prestupleniya, sovershayemyye v finansovo-kreditnoy sfere pri vydache kreditov, kak ugroza ekonomicheskoy bezopasnosti [Crimes committed in the financial and credit sphere when issuing loans as a threat to economic security]. *Bezopasnost' dorozhnogo dvizheniya = Traffic Safety*, 2021, no. 3, pp. 91–94.
8. Kozbanov A. I. Tendentsii i perspektivy zashchity predprinimateley ot nezakonnogo ugolovnogo presledovaniya v sovremennoy Rossii [Trends and prospects for the protection of entrepreneurs from illegal criminal prosecution in modern Russia]. *Yevraziyskaya advokatura = Eurasian Advocacy*, 2018, no. 1 (32), pp. 30–33.
9. Kurbanova Z. Z. Faktory i yavleniya, vliyayushchiye na prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti [Factors and phenomena influencing crimes in the sphere of economic activity]. *Aktual'nyye voprosy sovremennoy ekonomiki = Actual Issues of Modern Economics*, 2022, no. 5, pp. 14–20.
10. Lopashenko N. A. Prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatel'no-sti (glava 22 UK RF) [Crimes in the sphere of economic activity (Chapter 22 of the Criminal Code of the Russian Federation)]. Moscow, Yurlitinform Publ., 2022.
11. Polonkoeva F. Ya., Vadelova Kh. I. Problema bor'by s prestupleniyami, sovershennymi v ekonomicheskoy sfere [The problem of combating crimes committed in the economic sphere]. *Zametki uchenogo = Notes of a Scientist*, 2020, no. 11, pp. 224–228.
12. Pudovochkin Yu. E., Rusanov G. A. Otmyvaniye deneg v kontekste orga-nizovannoy prestupnoy deyatel'nosti (Na primere Rossii) [Money laundering in the context of organized criminal activity (On the example of Russia)]. *Gosudarstvo i pravo = State and Law*, 2019, no. 10, pp. 104–111.
13. Rastoropova O. V., Nechaev A. D. Prestupleniya ekonomicheskoy napravlenosti: ponyatiye, priznaki, sistema [Crimes of an economic orientation: concept, signs, system]. *Probely v rossiyskom zakono-datel'stve = Gaps in Russian Legislation*, 2017, no. 2, pp. 121–124.
14. Portal pravovoy statistiki General'noy prokuratury Rossiyskoy Federatsii [Portal of legal statistics of the General prosecutor's Office of the Russian Federation]. Available at: http://crimestat.ru/offenses_chart. (accessed 02.12.2022)
15. Vinogradova E. Krutoy pik: usherb ot ekonomicheskikh prestupleniy pobil rekord za 12 let [Steep peak: the damage from economic crimes broke the record for 12 years]. *Izvestiya = Proceedings*, 2022, January 29. Available at: <https://iz.ru/>. (accessed 02.12.2022)
16. Sergeev A. B. Perspektivy protivodeystviya prestupnosti v ekonomicheskoy sfere tsifrovogo prostranstva s uchetom realizatsii polozheniy federal'nogo zakona o tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoy valyute (№ 259-FZ ot 31.07.2020 g.) [Prospects for combating crime in the economic sphere of the digital space, taking into account the implementation of the provisions of the federal law on digital financial assets, digital currency (no. 259-FZ of July 31, 2020)]. *Pravoporyadok: istoriya, teoriya, praktika = Law and Order: History, Theory, Practice*, 2022, no. 2 (33), pp. 99–105.
17. Kolmykova T. S., Kovalev P. P. Tsifrovaya transformatsiya biznesa v kontekste strategii nepreryvnogo sovershenstvovaniya [Digital transformation of business in the context of the strategy of continuous improvement]. *Upravlencheskiy uchet = Management Accounting*, 2022, no. 7-2, pp. 250–256.
18. Kolmykova T. S., Sadoyan D. S., Gribov R. V. Tsifrovyye tekhnologii v transformatsii arkhitektury ekonomicheskogo prostranstva: perspektivy i ugrozy [Digital technologies in the transformation of the architecture of the economic space: prospects and threats]. *Upravlencheskiy uchet = Management Accounting*, 2021, no. 8-2, pp. 266–272.
19. Kolmykova T. S., Astapenko E. O., Gribov R. V. Rasprostraneniye innovatsionnykh servisov i tekhnologiy kak faktor rosta konkurentsii na finansovom rynke [Distribution of innovative services and technologies as a factor in the growth of competition in the financial market].

Ekonomika i upravleniye: problemy, resheniya = *Economics and Management: Problems, Solutions*, 2022, vol. 2, no. 1 (121), pp. 76–81.

20. Chetverikova I. V., Titaev K. D. Sotsiologicheskiy analiz optimal'nogo pravoprimeneniya: tipichnyye sluchai izbytochnoy kriminalizatsii ekonomicheskoy deyatel'nosti v Rossii [Sociological analysis of optimal law enforcement: typical cases of excessive criminalization of economic activity in Russia]. *Voprosy ekonomiki* = *Questions of Economics*, 2019, no. 3, pp. 142–158.

Информация об авторах / Information about the Authors

Колмыкова Татьяна Сергеевна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация, e-mail: t_kolmykova@mail.ru, ORCID: 0000-0002-5633-4283

Tatyana S. Kolmykova, Dr. of Sci. (Economics), Professor, Head of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation, e-mail: t_kolmykova@mail.ru, ORCID: 0000-0002-5633-4283

Колмыкова Анастасия Эдуардовна, студент, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация, e-mail: kgtu_fk@list.ru, ORCID: 0000-0003-3685-7092

Anastasia E. Kolmykova, Student, Southwest State University, Kursk, Russian Federation, e-mail: kgtu_fk@list.ru, ORCID: 0000-0003-3685-7092