

ISSN: 2687-0142

**ИНТЕРНАУКА**

**НАУЧНЫЙ**

**ЖУРНАЛ**

**3(132)**

**ЧАСТЬ 2**



[internauka.org](http://internauka.org)

г. Москва

**ИНТЕРНАУКА**  
*internauka.org*

**«ИНТЕРНАУКА»**

*Научный журнал*

№ 3(132)  
Январь 2020 г.

Часть 2

Издается с ноября 2016 года

Москва  
2020

Председатель редакционной коллегии:

**Еникеев Анатолий Анатольевич** - кандидат философских наук, доцент, доцент кафедры философии КУБГАУ, г. Краснодар.

Редакционная коллегия:

**Авазов Комил Холлиевич** - старший преподаватель;  
**Бабаева Фатима Адхамовна** – канд. пед. наук;  
**Беляева Наталия Валерьевна** – д-р с.-х. наук;  
**Беспалова Ольга Евгеньевна** – канд. филол. наук;  
**Богданов Александр Васильевич** – канд. физ.-мат. наук, доц.;  
**Большакова Галина Ивановна** – д-р ист. наук;  
**Виштак Ольга Васильевна** – д-р пед. наук, канд. тех. наук;  
**Голованов Роман Сергеевич** – канд. полит. наук, канд. юрид. наук, MBA;  
**Дейкина Алевтина Дмитриевна** – д-р пед. наук;  
**Добротин Дмитрий Юрьевич** – канд. пед. наук;  
**Землякова Галина Михайловна** – канд. пед. наук, доц.;  
**Канокова Фатима Юрьевна** – канд. искусствоведения;  
**Кернесюк Николай Леонтьевич** – д-р мед. наук;  
**Китиева Малика Ибрагимовна** – канд. экон. наук;  
**Коренева Марьям Рашидовна** – канд. мед. наук, доц.;  
**Напалков Сергей Васильевич** – канд. пед. наук;  
**Понькина Антонина Михайловна** – канд. искусствоведения;  
**Савин Валерий Викторович** – канд. филос. наук;  
**Тагиев Урфан Тофиг оглы** – канд. техн. наук;  
**Харчук Олег Андреевич** – канд. биол. наук;  
**Хох Ирина Рудольфовна** – канд. психол. наук, доц. ВАК;  
**Шевцов Владимир Викторович** – д-р экон. наук;  
**Щербаков Андрей Викторович** – канд. культурологии.

**И73 «Интернаука»:** научный журнал – № 3(132). Часть 2. Москва, Изд. «Интернаука», 2020. – 96 с. Электрон. версия. печ. публ. – <https://www.internauka.org/journal/science/internauka/132>

## **Содержание**

<b>Статьи на русском языке</b>	<b>6</b>
<b>Экономика</b>	<b>6</b>
СТАНОВЛЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ Батищев Владимир Сергеевич Степанова Анна Романовна Слободин Вадим Николаевич Чарочкина Екатерина Юрьевна	6
ИНВЕСТИЦИИ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ Батищев Владимир Сергеевич Степанова Анна Романовна	9
ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН Кабулов Хотамжон Абдукаримович	12
ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСЫ: ОСОБЕННОСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА Казиева Нургул Ескуловна	15
АНАЛИЗ ТРЕБОВАНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ОТНОСИТЕЛЬНО ОЦЕНКИ ИСКАЖЕНИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ В ХОДЕ АУДИТА Макеев Геннадий Иванович Луцевич Кира Игоревна	17
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ Рахимов Темуржон Толибжонович	19
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ Рахимов Темуржон Толибжонович	22
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ Рахимов Темуржон Толибжонович	25
ПРИВЛЕЧЕНИЕ ПРЯМЫХ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ НА ПРИМЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ Сагынбекова Сайкал Сагынбековна Асанова Айсалкын Асановна	28
<b>Юриспруденция</b>	<b>32</b>
СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА СОТРУДНИКОВ ОВД В УВД ПО Г. ХАБАРОВСКУ Благодырь Лука Алексеевич	32
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АНТИТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ЗАЩИЩЕННОСТИ ОБЪЕКТОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА Гадицкий Максим Максимович	36
СПЕЦИФИКА ОБЪЕКТИВНОЙ СТОРОНЫ НАРУШЕНИЯ УСТАВНЫХ ПРАВИЛ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ВОЕННОСЛУЖАЩИМИ Карамушкина Инна Игоревна	40
ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ВОЕННОЙ СЛУЖБЫ (СТ. 335 УК РФ) Карамушкина Инна Игоревна	42
К ВОПРОСУ О КЛАССФИКАЦИИ БИРЖЕВЫХ СДЕЛОК Пасевич Илья Николаевич	44
<b>Papers in english</b>	<b>46</b>
<b>Architecture and construction</b>	<b>46</b>
НОЛЕРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ РЕДИЗАЙН РУКОВОДСТВО ПО РАСЧЕТАМ И РЕКОМЕНДАЦИИ: ОКЕАНИЧЕСКИЙ КЛИМАТ Одех А.Зина Шуман	46

## ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

*Кабулов Хотамжон Абдукаримович*

*канд. экон. наук, доцент Ташкентского финансового института  
и Ташкентского государственного технического университета имени Ислама Каримова, Республика  
Узбекистан, г. Ташкент*

### АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются финансовые риски и угрозы финансовой безопасности в контексте модернизации экономики страны и проблемы финансовой безопасности. Представлены меры по обеспечению финансовой безопасности в Узбекистане с точки зрения автора.

**Ключевые слова:** модернизация экономики, финансовые угрозы, финансовые риски, финансовая безопасность, финансовые органы, законодательство, экономика, отток частного капитала.

В современном мире финансовые угрозы и риски приобрели характер системного явления. Соответственно, и бороться с ними можно только системными методами. Эти методы не могут быть общими для всех государств, поскольку финансовые риски в каждой из стран проявляются по-своему, в зависимости от множества факторов, включая этапы эволюции государства и общества, состояние экономики, масштабы криминального проникновения в экономическую сферу.

Решение подобных задач требует объединения усилий органов финансовой системы и научного, прежде всего академического, сообщества.

Создание системы финансовой безопасности в условиях модернизации экономики в Узбекистане предполагает разработку:

- программы обеспечения финансовой прозрачности ведения предпринимательской и иной общественной деятельности;
- отраслевой методологии, ориентированной на решение практических проблем выявления и оценки уровня возможных финансовых угроз и рисков и на их предотвращение;
- механизма проектирования и конструирования системы финансовой безопасности Республики Узбекистан;
- научно обоснованных предложений по совершенствованию правового регулирования в этой сфере;
- стандартов правоприменительной практики, соответствующих уровню развития и особенностям финансовой системы Республики Узбекистан.

Первым шагом на пути формирования концепции финансовой безопасности должна стать программа фундаментальных исследований. В данном случае главная цель - всесторонне изучить условия и предпосылки решения общегосударственной задачи по формированию благоприятной среды для ведения предпринимательской деятельности. Это предполагает разработку и последующее внедрение современных методов социологического и экономико-математического мониторинга и оценки степени распространения незаконных финансовых операций, в том числе разработку целевой вычисляемой модели общего финансового равновесия, с помощью которой можно было бы предупреждать

финансовые угрозы и риски и обеспечивать сбалансированность финансовой системы.

Можно выделить ряд направлений формирования национального механизма обеспечения прозрачности и защиты предпринимательской среды от финансовых рисков.

Первое направление - предупреждение вывода местных капиталов за пределы страны. В результате оттока частного капитала экономика Узбекистана будет лишена необходимых для её развития финансовых средств, создастся дополнительные финансовые риски, не обеспечится условия для прозрачности предпринимательской среды. Требуется комплекс мер по пресечению нелегального вывоза местных капиталов, усилению национально-правовых мер их защиты и репатриации. Без этих мер внедрение механизма обеспечения прозрачности предпринимательской среды, предупреждения финансовых угроз и рисков не даст необходимого эффекта.

Второе направление - совершенствование национально-правового регулирования форм предпринимательской деятельности и внедрение контролируемых стандартов прозрачности её осуществления. Проблема состоит в том, что в современном законодательстве Узбекистана сохраняется много пробелов. В частности, отсутствуют правовые нормы, регулирующие перевод активов в зарубежные трасты, многие законодательные положения неприменимы к иностранным юридическим субъектам. Например, к ним не относится понятие "бенефициарный собственник". В результате, по данным экспертов, девять из десяти совершаемых корпоративными структурами крупных сделок, в том числе компаниями с государственным участием, не регулируются законодательством Республики Узбекистан. Столь сверх-либеральный подход не используется сегодня ни в одной из развитых стран.

В законодательстве Республики Узбекистан нет самого понятия "незаконные финансовые операции". Поэтому, например, на регулируемом финансовом рынке каждая финансовая операция подразумевается законом, но только при условии, что она соответствует определённому типу гражданско-правовых договоров (соглашений, контрактов), которые исполняются по жёстким правилам, уста-

новленным регулятором рынка. В этой связи возникает дискуссионный вопрос: можно ли включать в категорию “незаконные финансовые операции” все те операции, которые не вошли в число перечисленных в законе?

В Китае, например, контроль за финансовыми операциями базируется на обязанности предоставлять финансовым органам отчетность по сделкам резидентов и нерезидентов. [2] При этом сомнительными сделками признаются любые финансовые операции, в отношении которых есть подозрение, что они направлены на вывод активов за рубеж, что они могут быть использованы для финансирования преступной деятельности, что они выплачиваются в виде вознаграждений реальным собственникам бизнеса.

В последние годы в зарубежном законодательстве усиливается тенденция не только к укреплению мер контроля за финансовыми операциями, но и к их регулированию за границей. Так, по закону США 2010 г. “О соблюдении налоговых требований в отношении зарубежных счетов” все финансовые организации в мире должны раскрывать данные о счетах частных американских налогоплательщиков (физических и юридических лиц), если их доля в таких счетах превышает прямо или косвенно 10%. Введение этой нормы уже привело к закрытию или отказу в открытии иностранными банками многих счетов резидентов США. [3]

Очевидно, что в условиях глобализации и усиления конкурентной межгосударственной борьбы за финансовые рынки законодательство Узбекистана должно развиваться в том же русле.

Третье направление формирования национального механизма обеспечения прозрачности и защиты предпринимательской среды от финансовых угроз и рисков - принятие дополнительных мер по усилению транспарентности банковского и инвестиционного сегментов экономической системы страны.

Инвестиционное законодательство не содержит достаточных гарантий сохранности вложенных средств и не обеспечивает необходимый баланс между затратами инвесторов и размерами полученной ими прибыли. Как следствие, большинство узбекских инвесторов либо лишаются своих средств, либо получают дивиденды, несоизмеримые их инвестициям.

Только комплексный подход, предполагающий, с одной стороны, сбережение местных финансовых активов от их вывода за рубеж, с другой - пресечение их незаконного оборота в пределах и за пределами Республики Узбекистан, с третьей - внедрение общих стандартов, а также специальных мер по обеспечению прозрачности и защиты наиболее уязвимых для финансовых рисков сегментов национальной экономики, позволит создать необходимый фундамент системы финансовой безопасности страны.

Кратко остановлюсь на тех теоретико-прикладных задачах, которые предстоит решать в обозримой перспективе.

Одной из актуальных тем является совершенствование методологии выявления и оценки уровня возможных финансовых угроз и рисков, их предотвращения. Проблема заключается в том, что существующие модели, в основном ведомственные - Центрального банка Республики Узбекистан, Министерства финансов Республики Узбекистан, Министерства экономики промышленности Республики Узбекистан, страдают односторонностью. Необходима единая методология своевременного выявления и предотвращения возможных финансовых угроз и рисков, в рамках которой будут использоваться сводные (композитные) показатели финансового, экономического, правового, социологического, математического анализа. Эта методология должна охватывать разные уровни угроз и рисков, проявляющихся как на макроэкономическом уровне (общенациональном, национально-отраслевом и национально-региональном), так и на микроэкономическом уровне - в отдельных территориальных образованиях, коммерческих и некоммерческих предприятиях, организациях и их объединениях. Среди приоритетных объектов единой методологии следует выделить:

- устойчивость национальной валюты;
- сохранение и эффективное использование средств государственного и местных бюджетов;
- противодействие оттоку капиталов за рубеж;
- биржевую торговлю;
- борьбу с нелегальным оборотом финансовых средств.

Важная теоретическая задача - укрепление механизма проектирования и конструирования системы финансовой безопасности Республики Узбекистан и разработка научно обоснованных предложений по совершенствованию правового регулирования в этой сфере. Законопроектная деятельность требует дальнейшего развития. Одна из актуальных тем - разработка механизма, благодаря которому ответственность за оценку финансовых рисков возлагается на лиц, учреждающих предприятия и организации, а в дальнейшем - на сами эти предприятия и организации. Речь может идти и о других законодательных мерах, например, по профилактике финансовых угроз и рисков, в том числе при регистрации юридических лиц, государственных закупках, лицензировании, инвестиционной деятельности и т.д. Требуется совершенствование правового регулирования обязанности подотчетных организаций по предоставлению в соответствующие органы информации, касающейся финансовых рисков. Очевидна потребность в выработке правовых и институциональных механизмов и технологий поиска и возврата активов, полученных преступным путем.

Однако постоянное уточнение законодательства с учетом возникающих проблем не является панацеей - необходимо внедрение стандартов правоприменительной практики. Возможно, это одна из наиболее сложных теоретических задач, поскольку речь идет о конкретных стандартах, которыми должны руководствоваться как органы, обеспечивающие

применение норм права, так и субъекты права, подпадающие под их действие. В отличие от зарубежного, законодательство Республики Узбекистан не содержит ориентиров правоприменительной практики, разъясняющих, в том числе на абстрактных примерах, порядок имплементации законодательных норм. Поэтому требуется изменить само качество законодательного регулирования, чтобы оно создавало конкретную модель, образ правоприменения.

Традиционное разделение норм базовых, кодифицированных нормативных правовых актов на общую и особенную части фиксирует принципы, основы правового регулирования и правовых режимов. В актах действующего законодательства, предполагающих оперативное реагирование на изменение экономических, социально-политических, технологических и иных условий, такой абстрактный подход часто неэффективен, поскольку для нормативного управления правоприменением требуется более адресное, конкретное регулирование с учётом юридических и фактических обстоятельств. В то же время при любых условиях закон не может превращаться в инструкцию. Казуальность законодательного регулирования имеет объективные границы, обусловленные ролью закона как акта общего действия. Однако нельзя не признать, что имеются существенные резервы для улучшения структуры и

качества законодательного регулирования, которые позволяют системно влиять на логику применения правовых норм.

Пробелы в законодательстве в нашей стране восполняются за счёт подзаконных нормативных актов, судебного толкования либо доктринального комментирования правовых норм. Но этих средств явно недостаточно. Необходимо в большей мере ориентировать законодательство на задачи и потребности правоприменительной практики, особенно в такой сложной сфере, как обеспечение финансовой безопасности Республики Узбекистан.

Конечно, достижение этой цели невозможно с использованием только средств права. Не менее важно понять, как закон воспринимается нашими гражданами и проецируется в их поведении. Здесь требуются фундаментальные и прикладные исследования социального и экономического контекста финансовой безопасности Республики Узбекистан, которые могут быть реализованы.

В Узбекистане, как известно, принято большое число стратегий, концепций, программ укрепления международной, политической, экономической, военной безопасности страны. Но ни одна из них невозможна без обеспечения финансовой безопасности - фундамента жизненных сил государства и общества, позитивных изменений социальной реальности.

#### Список литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 07.02.2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан».
2. Кондрат Е. Н. Международная финансовая безопасность в условиях глобализации. Основные направления правоохранительного сотрудничества государств. – М. : «Юстицинформ», 2015. – 592 с.
3. Господарик Ю. П. Международная экономическая безопасность. – 3-е изд., стер. – М. : Университет «Синергия», 2016. - 416 с.
4. Каранина Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.