

4. Учурдагы долбоорлордун моралдык эскиргендигин жана инфляциялык процессти эске алып, уюштуруу иштеринин эффективдүү уюштурулбагандыгы жана мөөнөттүн туура пайдаланылбагандыгы, инвестициянын натыйжалуулугунун төмөнкү деңгээлин жаратып жаткандыгынын алдын алышса;

5. Натыйжада тиешелүү органдар тарабынан көп учурда инвестицияларды пайдалануунун натыйжалуулугуна тиешеси жок чечимдерди жокко чыгаруу иштери жүргүзүлсө;

Биздин оюбузча, инвестициялык процесс- тараптардын келишимдин негизинде, насыя алуусуна караганда бир канча татаал жана жоопкерчиликтүү иш- аракет экендигин макалада ачып берүүгө аракет жасадык Мындан тараптардын уюштуруучулук, башкаруучулук, көзөмөлдөө иштерин да жана туристтик кызматтарды өндүрүүдөгү жана сатуудагы жигердүү катышуусун сапаттуу камсыз кылуусу талапка ылайыктуу деп эсептесек туура болот деп ойлойбуз.

#### Колдонулган адабияттар:

1. Зимин И. А. Реальные инвестиции, 2000 г. Москва
2. С. Ю. Головин. Словарь практического психолога, Минск. : Харвест, 1998 г
3. Идрисов А. Б., Картышев С. В., Постников А. В. Стратегическое планирование и анализ эффективности инвестиций. - М. : Информационно-издательский дом "Филинь", 1997

УДК: 238 (156. 64. 72)

Тулаходжаева М. М.

### НЕОБХОДИМОСТЬ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ВНЕДРЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В ЕВРАЗИЙСКИХ СТРАНАХ

*Аннотация:* Настоящая статья посвящена выявлению проблемы необходимости совершенствования системы финансового контроля, недостаточности его типов, видов и форм организации, а также методов осуществления в условиях глобализации экономики и углубления интеграционных процессов. Предлагается организовать системное международное сотрудничество для изучения опыта применения передовых форм и методов финансового контроля на макро и микро уровне, а также оказания содействия в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансирования терроризма в Евразийских странах.

*Ключевые слова:* Финансовая система; Финансовые институты; Финансовые посредники; Финансовый контроль; Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ); Страны Евразийской группы (Страны ЕпАГ); Рекомендации ФАТФ.

### БАЖЫ ӨЛКӨЛӨРГӨ АКЧА АДАЛДООГО КАРШЫ КҮРӨШҮҮ БОЮНЧА КАРЖЫЛЫК ЧАРАЛАРДЫ ИШКЕ АШЫРУУ ЖАНА ЖАКШЫРТУУ ҮЧҮН КАРЖЫЛЫК КӨЗӨМӨЛ СИСТЕМАСЫ

*Кыскача мазмуну:* Бул макалада каржылык көзөмөл, анын түрлөрү, түрлөрү жана уюштуруу түрлөрүн ийгиликсиздик жана экономикалык глобалдаштыруу шарттарында ишке ашыруу ыкмаларын жана жараянын жакшыртуу зарылдыгын көйгөйлөрдү аныктоо үчүн арналат. Бул макро жана микро деңгээлде каржылык көзөмөл заманбап түрлөрүн жана ыкмаларын колдонуу тажрыйбасын үйрөнүү үчүн системалуу эл аралык кызматташтыкты уюштуруу сунуш кылынат, ошондой эле Бажы өлкөлөрдө арам акчаны адалдоого жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү боюнча көмөк көрсөтүү.

*Негизги сөздөр:* каржы системасы; каржылык мекемелер; каржылык ортомчулар; каржылык контролдоо; Бажы Өлкөлөр тобу; сунуштар.

## NECESSITY OF IMPROVEMENT OF FINANCIAL CONTROL SYSTEM FOR IMPLEMENTATION OF FINANCIAL MEASURES FOR COMBATING THE MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FUNDING IN EURASIAN COUNTRIES

*Abstract: This article is devoted to identifying the problems of the necessity of improvement of financial control system, solution of the problems related to insufficiency of its types, kinds and forms of organization, as well as the methods of implementation under conditions of economic globalization and deepening of integration processes. It is offered to organize systematic international collaboration for the analysis of experience of advanced financial control forms and methods application at macro and micro levels as well as rendering assistance in combating the Money Laundering and Terrorist Funding in Eurasian countries.*

*Key words: Financial system, Financial Institutes, Financial Intermediaries, Financial Control, Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF, Eurasian Group (EAG) countries, FATF Recommendations.*

Во многих демократически развитых странах, организованы системы финансового контроля на макро и микро уровнях. На макро уровне – это парламентский финансовый контроль законодательной власти и высшие контрольные органы исполнительной власти. На микро уровне – это независимый общественный контроль, внутривладельческий финансовый контроль, внутренний и внешний аудит.

Однако в каждой отдельно взятой стране нормативно-правовая база организации системы финансового контроля имеет свои специфические особенности, которые связаны с политическими и экономическими приоритетами.

**Необходимость проведения исследования.** В демократически развитых странах управление государственным финансовыми ресурсами, или бюджетом, влечет ответственность правительства перед обществом, вследствие этого обязательным элементом управления должна быть организация контроля «у финансовых ворот», поэтому во всех развитых странах мира основной вид государственного контроля – финансовый.

Цель финансового контроля – принятие корректирующих мер, привлечение виновных к ответственности и предотвращение нарушений в каждом объекте финансового контроля.

Однако в условиях глобализации экономики нарушения принципов законности, целесообразности и экономической эффективности операций выходят за рамки отдельно взятого государства. При этом нарушения сопровождаются отмыванием денег, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

**ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ.** Финансовый контроль – это организованная государством система надзора, проводимая наделенными контрольными функциями государственными или независимыми общественными органами, направленная на установление эффективности деятельности правительства, предприятий, организаций и учреждений.

Контроль как необходимый элемент экономической системы развивается вместе со всей человеческой цивилизацией, претерпевает изменения в ходе эволюционных подвижек и революционных взрывов, смены экономических формаций, политических систем общества, органов государственного и хозяйственного управления, законодательной, исполнительной и судебной властей.

Контроль – объективное явление в экономической жизни общества и важное звено системы управления любого государства. Вместе с тем это сфера субъективного творчества многих тысяч руководителей и специалистов, трудовых коллективов, общественных и государственных организаций.

Система финансового контроля включает совокупность *субъектов* (тех, кто контролирует), *объектов* (тех, кого контролируют), *методов и средств контроля*, взаимодействующих как целое для измерения состояния объекта контроля, установления желаемых результатов исполнения, их анализа и оценки, выработки корректирующих действий.

Каждый хозяйствующий субъект вносит свой вклад в развитие общественного хозяйства своего государства. Контрольно-учетные аналитические науки – основа для выбора рациональных управленческих решений. Бухгалтерский учет, экономический анализ, внешний и внутрен-

ний аудит, а также финансовый контроль на макро и микро уровнях необходимы для нормально-го функционирования экономического механизма всего государства и каждого отдельного предприятия, организации, фирмы, компании.

В сфере экономики огромное значение имеет информация, ведь давно известно, что полная и правдивая информация дает власть, ее отсутствие ведет к бесконтрольности, анархии, повышению всевозможных рисков.

При этом особое внимание уделяется учетной информации, и это вполне логично: сформированные и обработанные показатели финансового состояния предприятия, акционерного общества, товарищества, фирмы, компании должны обладать свойствами практических рычагов для принятия управленческих решений в целях развития производства при выдаче ссуд, кредитов, вложений в инвестиции и др.

Снабжение рынка экономической информацией должно опираться на объективные и достоверные данные финансовой отчетности. Они могут быть получены только после проверки и подтверждения их достоверности независимыми аудиторами, а также после обработки этих данных для выявления рейтинга предприятия.

**Научные основы финансового контроля.** Процесс труда и производства независимо от конкретной формы сопровождается самопроверкой, контролем выявляющим соответствие полученного продукта ожидаемому результату.

Особенно важен четко налаженный контроль в сфере экономики. Совокупность экономических отношений, в процессе которых планомерно образуются, распределяются и используются фонды денежных средств, называются *финансами общества*. Финансы через особые формы денежных отношений опосредуют все стадии расширенного воспроизводства, распределения, обращения и потребления.

Экономические отношения, складывающиеся между государством, предприятиями, организациями, фирмами, частными лицами, образуют финансовую систему. *Под финансовой системой* понимается совокупность финансовых институтов и органов, контролирующих и регулирующих их деятельность.

**Финансовые институты** – это юридические лица, занимающиеся посреднической деятельностью между инвесторами и сберегателями, извлекающие доход из этого вида деятельности. В качестве финансовых посредников выступают банки, пенсионные и инвестиционные фонды, страховые компании, товарные, сырьевые и фондовые биржи, акционеры и пр.

Финансовые институты должны:

1. Осуществлять эффективный обмен товаров и услуг;
2. Создавать в денежной форме капитал, соответствующий потребностям данной экономической формации;
3. Способствовать превращению потребностей в реальные блага.

Для решения поставленных задач финансовые посредники выполняют распределительную и контрольную функции, так как важно не только правильно распределить собранные фонды, но и контролировать, насколько эффективно, с какой пользой для общества они используются. Планомерно создавая, распределяя и контролируя использование собранных фондов, финансовые институты воздействуют на формирование и использование децентрализованных фондов денежных средств предприятия, отраслей хозяйства, частных лиц и всех участников финансовой системы.

**Организация контроля на макроуровне.** Развитая финансовая система требует развития финансового контроля. Непосредственные субъекты государственного финансового контроля назначаются законодательной властью (парламентом): во Франции, Италии, Австрии, ФРГ, Венгрии и в большинстве стран СНГ – это Счетные палаты при бундестаге или парламенте, в США – Главное бюджетно-контрольное управление (ГБКУ) конгресса во главе с генеральным контролером, в Великобритании – Национальный ревизионный совет во главе с главным ревизором, в Канаде – генеральный контролер, в Японии – контрольно-ревизионное управление, в Индии – парламентские комитеты государственной отчетности и бюджетных ассигнований, в Финляндии – 5 государственных ревизоров, в Китае – Министерство контроля при госсовете, в Узбекистане – Счетная палата при ОлийМажлисе (парламенте).



Наряду с институтами парламентского контроля в большинстве стран действуют правительственные контрольно-ревизионные системы. В Великобритании – комитет общественных счетов при правительстве, в Финляндии – ревизионное управление государственного хозяйства, входящее в министерство финансов, в США – административно-бюджетное управление при президенте, система инспекторских служб в федеральных ведомствах, президентский совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в правительственных учреждениях, в том числе так называемый Совет честности и эффективности, в Индии – департамент ревизий и счетоводства, в Узбекистане – Контрольно-ревизионное управление при Министерстве финансов и т. д.

Две системы контрольных органов – парламентские и правительственные – отвечают действующей во многих странах доктрине разделения властей между законодательными, исполнительными и судебными органами. Контрольную систему при парламенте, конгрессе или другом высшем законодательном органе принято называть государственным контролем.

Основная задача государственного финансового контроля – контроль над расходованием государственных средств и использованием государственного имущества, поэтому такие органы контролируют расходование средств министерствами, ведомствами и другими органами управления, отпущенных на их содержание и на реализацию государственных программ, проверяют производственно-финансовую деятельность частных фирм по выполнению правительственных заказов.

Организация финансового контроля является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом. Контроль не самоцель, а неотъемлемая часть системы регулирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем (*Лимская декларация руководящих принципов контроля. Принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (INTOSAI) в 1977 г., статья 1 «Цель контроля», с. 56*).

В результате анализа имеющихся определений разных авторов был сделан вывод: главное в контроле – констатация отклонений и оценочные выводы. Это, на наш взгляд, определяет суть контроля.

*Финансовый контроль – это организованная государством система надзора, проводимая наделенными контрольными функциями государственными или независимыми общественными органами, направленная на установление эффективности деятельности правительства, предприятий, организаций и учреждений. В задачи системы контроля входит вскрытие резервов в формировании и расходовании государственного бюджета, выявление отклонений и нарушений принципов законности, установление целесообразности и экономической эффективности операций на всех уровнях управления финансовыми и материальными ресурсами. Цель контроля – принятие корректирующих мер, привлечение виновных к ответственности и предотвращение нарушений (6, стр 13).*

Попытаемся установить взаимосвязь между типами, видами и формами финансового контроля (схема 1).

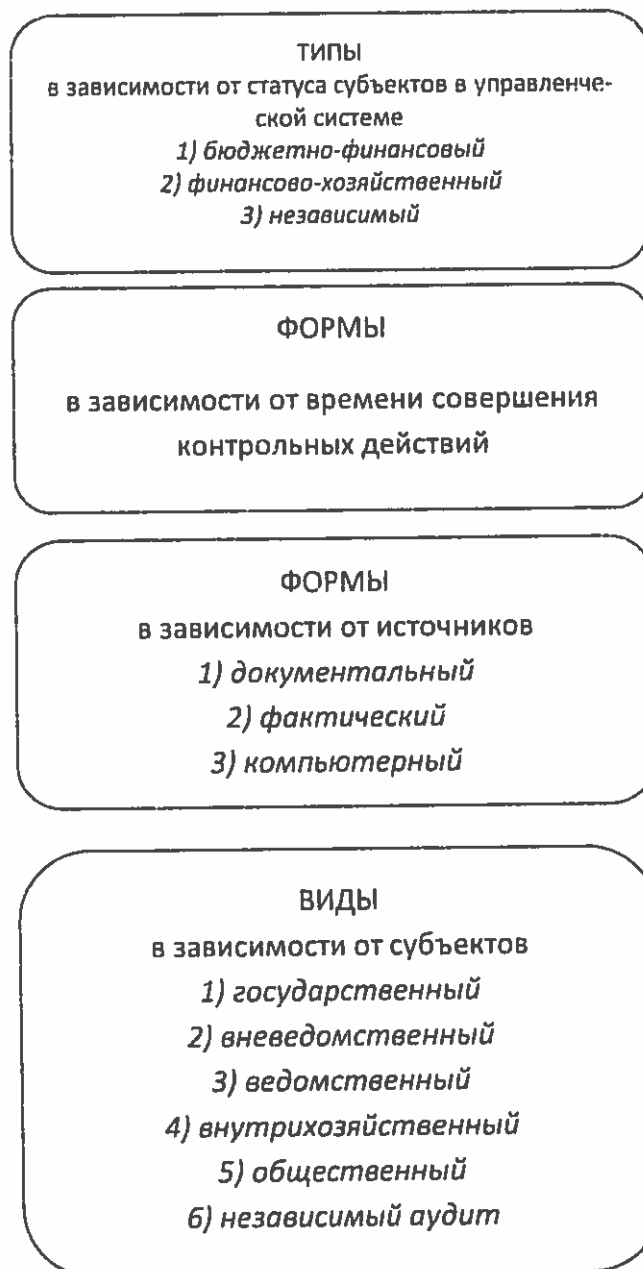


Схема 1. Характеристика типов, видов и форм финансового контроля

Понятие «тип» характеризует самые существенные и устойчивые признаки любого социально-экономического явления, в том числе финансового контроля. Понятие «вид» финансового контроля определяется сферой его применения, хотя общим для всех видов финансового контроля единство экономического содержания, предмета и метода. «Формы» финансового контроля – это способ конкретного выражения и организации контрольных действий для выполнения функций в зависимости от времени их совершения.

**Организация контроля на микроуровне.** Не всегда внешние контролеры могут обеспечить руководство предприятия или организации необходимой информацией, поэтому следует организовать независимое от учетно-финансовой службы внутреннее подразделение контроля – внутрихозяйственный контроль, внутренний аудит – так называемый контроль на микроуровне.

Цель внутрихозяйственного контроля – обеспечение соблюдения законности и экономической целесообразности всей деятельности предприятия. Главный субъект внутрихозяйственного контроля – руководитель предприятия. Именно от него зависит эффективность внутрихозяйственного контроля, в который должны быть вовлечены все работники и все звенья технологического процесса.

Внутрихозяйственный контроль во многих странах признан самостоятельной функцией управления внутри предприятия, имеет особую сферу действия, главное его назначение – непрерывное наблюдение за экономической эффективностью производственной, снабженческо-сбытовой и финансовой деятельностью, обеспечение сохранности всех средств предприятия, устранение причин и условий, порождающих бесхозяйственность и потери.

Внутренние аудиторы, как представители внутрихозяйственного контроля, разобщены по предприятиям и их деятельность не унифицировалась ни государством, ни ими самими, однако за долгое существование возникла необходимость в обмене опытом, профессиональной подготовке.

Во всех странах с развитой экономикой этой проблеме уделяется самое пристальное внимание. Так, во многих странах созданы профессиональные организации внутренних аудиторов - Институты внутренних аудиторов Великобритании, Франции, США, России и др., которые разрабатывают стандарты внутреннего аудита для унификации деятельности внутренних аудиторов своих стран.

**Совершенствование системы финансового контроля в соответствии с международными требованиями.** Для изучения и распространения положительного опыта развитых стран мира в 1953 году была создана и действует неправительственная Международная организация высших контрольных органов INTOSAI (International organization of supreme audit institutions). В 1961 году появился азиатский региональный центр ASOSAI (Asian organization of supreme audit institutions). В рамках INTOSAI действует Международный центр развития контроля, главной задачей которого является содействие развитию контроля в соответствии с международными принципами. Международный обмен идеями и опытом в рамках INTOSAI стал в своё время эффективным средством помощи высшему контрольному органу каждой страны – члену INTOSAI в выполнении возложенных на него задач. Особо важное значение при этом придаётся развитию унифицированной технологии государственного финансового контроля на базе сравнительного законодательства многих стран мира.

В условиях глобализации экономики нарушения принципов законности, целесообразности и экономической эффективности операций выходят за рамки отдельно взятого государства. При этом нарушения сопровождаются отмыванием денег, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

По инициативе Российской Федерации в Москве 6 октября 2004 года была создана Евразийская группа (EAG), поддерживаемая Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - ФАТФ (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF), МВФ и Всемирным банком.

EAG с 2010 года является ассоциированным членом FATF, которая на системной основе проверяет своих членов и, по результатам проверок, предлагает следующие рекомендации:

1. создание и внедрение соответствующей правовой основы для выявления и замораживания террористических активов (Специальная Рекомендация III);
2. создать, ввести в действие и продемонстрировать необходимые процедуры для выявления и замораживания террористических активов (Специальная рекомендация III);
3. внести поправки в законодательство для устранения недостатков в системе надлежащей проверки клиентов (Рекомендация 5);
4. внести поправки в действующее законодательство или разработать новые законодательные акты, или другой инструментарий для полной имплементации Международной конвенции о борьбе с терроризмом 1999 г. (Специальная Рекомендация I);
5. криминализировать надлежащим образом отмывание денег и финансирование терроризма (Рекомендация 1 и Специальная Рекомендация II);
6. обеспечить полностью функциональность и эффективность Подразделения Финансовой Разведки (ПФР) (Рекомендация 26);
7. продемонстрировать эффективную систему регулирования деятельности провайдеров платежных средств, включая приемлемый режим санкционирования и увеличения эффективностипреventивных мер ПОД/ФТ (Специальная рекомендация VI);



8. разработать и применить эффективные меры контроля над трансграничными операциями в валичной форме (Специальная рекомендация IX);
9. расширить международное сотрудничество (Рекомендации 36 и 39 и Специальная рекомендация V).

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, объективный характер финансов предопределяет существование финансового контроля. Одновременно со становлением и развитием финансов началось становление и развитие финансового контроля. Без финансового контроля невозможно достичь нормального функционирования всех клеток хозяйственного организма, составляющего основу государства.

Предлагается расширить международное сотрудничество и объединить знания, опыт и усилия для создания унифицированной системы финансового контроля, способной противостоять легализации отмыывания денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», 9 декабря 1992г., новая редакция 26 мая 2000г.
2. Закон Республики Узбекистан от 12. 04. 2018 г. N ЗРУ-474 "Об общественном контроле" (Принят Законодательной палатой 15. 11. 2017 г., одобрен Сенатом 29. 03. 2018 г.)
3. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14. 05. 2018 г. N 362 "О мерах по внедрению программного комплекса Счетной палаты Республики Узбекистан"
4. Статья 13, п. 3. 2. Закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» - 30. 12. 2008г
5. Лимская декларация руководящих принципов контроля - INTOSAI, 9-ый Конгресс, 1977г.
6. Тулаходжаева М. М. Система финансового контроля в Республике Узбекистан. – Т., Издательский дом «Мир экономики и права», 1998г.
7. FATF Guidance on the Risk-Based Approach for Accountants - <http://www.fatf-gafi.org/publications>
8. The FATF Recommendations are the internationally endorsed global standards against money laundering and terrorist financing - <http://www.fatf-gafi.org/publications>

УДК 388. 242. 4(035. 3)

Уметалиев А. С.

### ГАРМОНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК ЕАЭС – ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ В ЭКОНОМИКЕ ЕВРАЗИЙСКИХ СТРАН

*Аннотация.* В статье исследована гармонизация государственных закупок ЕАЭС. Предложены инструменты, снижающие коррупционные риски и механизмы для создания единого рынка государственных закупок.

*Ключевые слова:* гармонизация; коррупционные риски; государственные закупки; электронный портал; экономические союзы.

### ЕАЭБСИНДЕ МАМЛЕКЕТТИК САТЫП АЛУУЛАРДЫ ШАЙКЕШТИРУУ – ЕВРАЗИЯ МАМЛЕКЕТТЕРИНИН ЭКОНОМИКАСЫНДА КОРРУПЦИЯНЫ АЗАЙТУУНУН МААНИЛУУ КУРАЛЫ

*Аннотация.* Макалада ЕАЭБсинде мамлекеттик сатып алууларды шайкештируу изилденди. Бирдиктуу мамлекеттик сатып алуулар рыногун тузу жана коррупцияны азайтуунун куралдары сунушталды.