

БЕНЕФИЦИАР

журнал об экономических науках

Публикации для студентов, молодых ученых и научно-преподавательского состава на www.beneficiar-idp.ru

ISSN 2500-3798 Издательский дом "Плутон" idpluton.ru

Выпуск №40

КЕМЕРОВО 2019

29 апреля 2019 г.
ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431
ISSN 2500-3798
УДК 378.001
Кемерово

Журнал выпускается ежемесячно, публикует статьи по экономическим наукам. Подробнее на www.beneficiar-idp.ru

За точность приведенных сведений и содержание данных, не подлежащих открытой публикации, несут ответственность авторы.

Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономики и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Н. В. Долбня - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

К. У. Джумабеков - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

И. В. Арутюнян - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

О. П. Полесская - кандидат экономических наук, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

Н. С. Меркулова - кандидат экономических наук, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

И. В. Синкевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Экономические теории" Белорусского национального технического университета

М. У. Рахматова - кандидат экономических наук, доцент, Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына

Садыралиев Жандаралы - кандидат экономических наук, и.о. доцента, Джалал-Абадский государственный университет

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

Журнал об экономических науках «Бенефициар», входящий в состав «Издательского дома «Плутон», был создан с целью популяризации экономических наук. Мы рады приветствовать студентов, аспирантов, преподавателей и научных сотрудников. Надеемся подарить Вам множество полезной информации, вдохновить на новые научные исследования.

Издательский дом «Плутон» www.idpluton.ru e-mail: admin@idpluton.ru

Подписано в печать 29.04.2019 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

Оглавление

1. ФАКТОРЫ РИСКА В ОТНОШЕНИЯХ ОРГАНИЗАЦИИ С ДРУГИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И БАНКОВСКОМ СЕКТОРОМ.....	3
Ал Каисси Разан, Чижов С.Ф	
2. КРИПТОВАЛЮТА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ	7
Воронина А.А.	
3. ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН В ОБЛАСТИ КАМЕРАЛЬНЫХ ПРОВЕРОК.....	10
Абдуллаев С.	
4. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ.....	13
Хасанов Б.	
5. ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ В БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ.....	16
Тожибекова Д.	
6. УМЕНЬШЕНИЕ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ В СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ НАСЕЛЕНИЯ....	19
Мардаев С.	
7. ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ.....	22
Тошмухамедова Д.	
8. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ В КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ КОМПАНИИ.....	25
Халикулова Ш.	

Ал Каисси Разан**Al Kaissi Razan**

Аспирантка

Чижов С.Ф.**Chizhov S.F.**

к.э.н., доц

Научный руководитель

Белгородский государственный технологический
университет им. В. Г. Шухова

Россия, г. Белгород

УДК 338.2

**ФАКТОРЫ РИСКА В ОТНОШЕНИЯХ ОРГАНИЗАЦИИ С ДРУГИМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ И БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ****RISK FACTORS IN ORGANIZATION RELATIONS WITH OTHER ORGANIZATIONS
AND BANKING SECTOR**

Аннотация: в данной работе рассматриваются взаимоотношения коммерческих организаций и предприятий с банками и в данной работе будут кратко рассмотрены требования, которые фирма предъявляет при выборе банка, также рассмотрены основные положения законодательства, которые необходимо выполнять при открытии счета и его ведении.

Annotation: this paper examines the relationship of commercial organizations and enterprises with banks and in this work will briefly consider the requirements that the firm makes when choosing a bank, also discusses the main provisions of the law that must be implemented when opening an account and its maintenance.

Ключевые слова: факторы риска, отношения организации, Банковский сектор, выборе банка, открытия счетов.

Keywords: risk factors, organization relations, Banking sector, choice of bank, opening accounts.

С появлением банков как специальных институтов профессионального управления денежными ресурсами резко возросли гарантии перемещения денежных средств в экономике. Банки как финансовые посредники, обслуживающие платежи и расчеты в экономике, играют исключительно важную роль в организации и функционировании платежной системы любой страны. Известны случаи, когда банкротство нескольких крупных банков страны становилось причиной сильнейших потрясении всей ее финансовой системы. [2].

Осуществление любой фирмой своей основополагающей финансовой функции – обслуживание платежей и расчетов – невозможно без участия коммерческих банков. Даже элементарные финансовые транзакции по осуществлению движения наличных денег, принадлежащих фирме, невозможны без их инкассации — сдачи наличности в обслуживающий фирму банк. С точки зрения повышения степени надежности перемещения денежных средств в любой форме между субъектами экономических отношений такой порядок в известной мере оправдан.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для счетов данного вида условиях. Банк не вправе отказать в открытии счета за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в любой валюте. [1]

В банковских учреждениях предприятиям, объединениям, организациям и учреждениям открываются расчетные, текущие, ссудные, контокоррентные, валютные, счета финансирования капитальных вложений, депозитные и другие счета.

Расчетные счета открываются хозяйствующим субъектам, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющим самостоятельный баланс, наделенным правом юридического лица.

Безналичные расчеты в РФ осуществляются в соответствии с Положением о безналичных расчетах от 12 апреля 2001 года №2-П, которое разработано в соответствии с ч.2 Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными законами РФ. Данное Положение регулирует осуществление безналичных расчетов в валюте РФ и на территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета.[6].

Расчетные операции по перечислению денежных средств через банк могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России; корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в других кредитных организациях; счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции; счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов. Порядок оформления, приема, обработки электронных платежей и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России.

Формы безналичных расчетов: [3].

а- расчеты платежными поручениями; Платежными поручениями является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

б- расчеты по аккредитиву; Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи

в) расчеты чеками; Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя (лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков) банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (в пользу которого выдан чек). Плательщиком является банк, в котором находятся денежные средства.

г) расчеты по инкассо расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по поручению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк - эмитент вправе привлекать другие банки. [7].

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов: платежных поручений, аккредитивов, чеков, платежных требований; инкассовых поручений, которые действительны в течение 10 календарных дней.

Кроме безналичных расчетов между Банком и предприятием существуют и наличные расчеты (кассовые операции). Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3-х рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям, - до 5 дней), включая день получения денег в банке.[5].

Банк не вправе принимать в свою кассу от юридических лиц наличные деньги для зачисления их на счета третьих лиц. Прием от клиентов наличных денежных средств производится по объявлению на взнос наличными установленной формы. Получение денежных средств по чеку производится лицу, которое указано в чеке, в течение 10 дней.

Расчеты для клиента проводятся наличными в следующих случаях:

- при зачислении предприятием сумм наличной выручки на расчетный счет;
- при списании предприятием или другим клиентом средств со счета на заработанную плату, пособия, командировочные расходы, хозяйственные и текущие нужды (чеки);
- при оплате банковских услуг (за открытие счета, выдачу чековой книжки).

Если предприятие только организуется, то расчеты начинаются с внесения им на расчетный счет денежной суммы требуемой законодательством доли его уставного капитала. [8].

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются банком каждому предприятию по согласованию с руководителем. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах

лимитов, которые устанавливаются банком. Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий, порядка сроков сдачи наличных денежных средств в банк, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов.

Банк отказывает в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по оформлению документа. Денежно – расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименование клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не подлежат приему банком к исполнению.

Существенное отличие банковской гарантии от всех других способов обеспечения обязательств заключается в «независимости гарантии от обязательства, которое она обеспечивает, т.е. в отсутствии акцессорного принципа. Что означает, если основное обязательство прекратится, будет признано недействительным или по нему истечет срок исковой давности, гарантия сохранит свое действие.

«Важное значение имеет установление в гарантии срока ее действия, так как «с истечением срока возможность предъявления требований бенефициаром нейтрализуется правомочием гаранта по отказу в удовлетворении таких просроченных требований».

«При получении требования гарант обязан без промедления передать принципалу все полученные от бенефициара документы, включая само требование. Одновременно он должен рассмотреть требование бенефициара в разумный срок и с разумной заботливостью».

Еще одна крайне специфическая черта банковской гарантии – «гарант обязан исполнить свое обязательство, даже если ему стало известно, что основное обязательство исполнено (полностью или частично), прекратилось или недействительно, но он, уведомив об этом бенефициара, получил повторное требование».[9].

Одной из возможных форм обеспечения по кредитам является складское свидетельство. Складское свидетельство представляет собой ценную бумагу, подтверждающую факт хранения товара на складе. Пока он там находится, держатель ценных бумаг может им распоряжаться по своему усмотрению.

На сегодня не подготовлены специальные нормативные акты, регулирующие порядок бухгалтерского учета и налогообложения сделок. Не установлен окончательный статус такого документа, как реестр товарного склада. Именно вследствие пробелов законодательства сегодня нет возможности запускать складские свидетельства в обращение, с тем чтобы упростить оборот товара. Значение складских свидетельств для российского рынка ценных бумаг может быть весьма велико, поскольку их применение позволяет оперативно решать разнообразные финансовые задачи. Например, можно применить складские свидетельства для целей развязки неплатежей между предприятиями региона. Не следует забывать о складском свидетельстве как о еще одном способе продажи товара. Воплотив реальный товар в права на него, удостоверенные ценной бумагой, можно предложить этот «товар» на совершенно иных рынках, в среде иных участников, которые не имеют права покупать реальный товар — в среде банков, страховых и инвестиционных компаний.

«Несмотря на то, что действующий ГК РФ содержит ряд пробелов и противоречий в отношении обращения складских свидетельств, Санкт-Петербургский «Картель-банк» нашел варианты их применения».[8]

Кредитование клиентов с применением складских свидетельств осуществляется намного проще, чем обычно. Отпадает необходимость в открытии счета кредита, составлении технико-экономического обоснования и т. д. Кроме того, упрощается и процедура пролонгации. Клиент может выкупить одно складское свидетельство и вновь открыть следующее (под тот же товар).

Складские свидетельства как товарные обязательства явились своего рода дополнением к денежным обязательствам-векселям. Поэтому совместное применение этих ценных бумаг открывает широкие возможности для мобилизации финансовых ресурсов коммерческих банков и привлечения этих ресурсов в реальный сектор экономики.

В настоящее время получили распространение новые виды услуг банков, к числу которых относятся:

- факторинговые услуги; финансовый лизинг; форфейтинг; трастовые операции; Интернет-банкинг и др.

Факторинговые услуги – приобретение права на взыскание долгов, на перепродажу товаров и

услуг с последующим получением платежей по ним. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Другими словами, факторинг является разновидностью посреднической деятельности, при которой фирма-посредник (факторинговая компания) за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей суммы денег (право инкассировать дебиторскую задолженность). Одновременно с этим посредник кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.

Финансирование в процессе форфейтирования дает экспортеру преимущества в виде улучшения ликвидности и вида баланса наряду с сокращением риска, а именно:

- исключение валютного и других рисков с момента купли требований форфейтером; превращение операции поставки с предоставлением (отодвинутого) срока платежа в операцию за наличный расчет (экспортер получает средства сразу по поставке продукции); форфейтинговое финансирование предоставляется на основе фиксированной процентной ставки. Таким образом, существует четкая основа для калькуляции благодаря отсутствию плавающих процентных ставок, которые могут иметь место при других видах кредитования; простота документации и быстрота ее оформления; форфейтер получает больший доход, чем при операции по кредитованию.[4]

В современной России осуществление любой фирмой своей основополагающей финансовой функции – обслуживание платежей и расчетов – невозможно без участия коммерческих банков. Даже элементарные финансовые трансакции по осуществлению движения наличных денег, принадлежащих фирме, невозможны без их инкассации — сдачи наличности в обслуживающий фирму банк. С точки зрения повышения степени надежности перемещения денежных средств в любой форме между субъектами экономических отношений такой порядок в известной мере оправдан.

Библиографический список:

1. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
2. Зеленцова, А.В. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка и др. - М.: КноРус, 2012. - 280 с.
3. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2012. - 136 с.
4. Рудько-Селиванов, В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: Научно-практическое пособие для специалистов / В.В. Рудько-Селиванов. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 318 с.
5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с.
6. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник: Краткий курс/Под ред. д.э.н., проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2003, стр. 127
7. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., прераб. и доп./Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – стр. 459
8. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./Под ред. О.И.Лаврушина.- М.:Финансы и статистика, 2000 – стр. 633
9. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., прераб. и доп./Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000.- стр. 635

Воронина Анастасия Алексеевна
Voronina Anastasiya Alekseevna

Студент Сибирского института управления
филиала Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации, факультет экономики и
финансов, направление «Экономическая безопасность»
e-mail: nastuha.do@yandex.ru

УДК 338.24.01

КРИПТОВАЛЮТА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

CRYPTOCURRENCY AS A THREAT TO RUSSIA'S ECONOMIC SECURITY

Аннотация: В данной статье рассмотрены особенности криптовалюты, их контроль и проблемы законодательного регулирования в России. Выделены аспекты, которые могут оказать негативное влияние на экономическую безопасность России, а также предложены варианты законодательного регулирования и контроля над криптовалютами с целью устранения угроз экономической безопасности.

Annotation: This article examines the features of the cryptocurrency, their control and the problems of legislative regulation in Russia. The author singles out aspects that may have a negative impact on Russia's economic security, and also suggests options for legislative regulation and control over cryptocurrency in order to eliminate threats economic security.

Ключевые слова: криптовалюта; биткоин; экономическая безопасность.

Keywords: cryptocurrency; bitcoin; economic security.

Введение

Развитие и усовершенствование технологий привели к образованию криптовалюты - новая форма электронных денег. Желание пользоваться криптовалютами вызвано возможностью осуществлять финансовые сделки конфиденциально. Это способствуют появлению новых форм криптовалюты (цифровые и виртуальные валюты), которые используют различные методы защиты, например криптографию.

Любая криптовалюта создается посредством процесса, называемого майнинг. Так как количество криптовалюты ограничено, то трудоемкость затрат эмиссии со временем увеличивается (например, максимально возможное количество единиц Биткоин 21 млн), и поскольку сеть криптовалют растет, выпуск виртуальных денег (т.е. их эмиссия) является технологически сложным процессом. Так же нет центра управления, который обеспечивал бы стабильную и надежную работы платежной системы.

Криптовалюта имеет ряд отличительных особенностей, таких как:

- децентрализованность процесса эмиссии, «добывать» криптовалюту процессом майнинга можно в разных местах;
- слабая регулируемость как внутренних, так и трансграничных переводов;
- транзакции анонимны, несмотря на то, что сделки видят все участники рынка, для их шифровки применяются криптографические методы, и отследить сделку становится намного сложнее;
- отсутствие регулятора, нет единого центра управления - это затрудняет государственное вмешательство и манипуляции курсом через изменение денежной массы;
- частный характер и ограниченность эмиссии.

Контроль за операциями с криптовалютами практически невозможен. Они создаются в электронном виде через компьютерную сеть - между участниками сделки с использованием современных криптографических методов, что усложняет контроль за такими расчетами. Власти многих стран считают, что криптовалюты должны попадать под надзор, поскольку есть опасность, что их используют для отмывания доходов, полученных преступным путем, и других нелегальных финансовых операций [2, с. 34].

Сформировать действенную систему контроля очень сложно, поэтому во многих странах использование криптовалют полностью или частично запрещено. В то же время в США и Германии

Биткоин даже регулируется национальным законодательством.

25 января 2018 года Минфин России на своем сайте разместил проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» в котором содержатся основные понятия и особенности обращения цифровых финансовых активов. Российская ассоциация криптовалют и блокчейна (РАКИБ) в апреле 2018 направила в Экспертный совет при Комитете Госдумы по финансовому рынку комментарии к законопроектам. В первую очередь эксперты отметили отсутствие возможности оборота криптовалют, так же специалисты акцентировали внимание на том, что, несмотря на фактически сформировавшийся в стране рынок криптовалют, в рамках отечественного законодательства оказался за рамками правового поля.

22 мая 2018 года Государственная дума Российской Федерации приняла законопроект «О цифровых финансовых активах» в первом чтении. На данный момент идет рассмотрение законопроекта во втором чтении во время весенней сессии - апрель 2019 года.[4]

В то же время Государственная Дума на пленарном заседании 12 марта приняла в третьем, окончательном чтении поправки в Гражданский кодекс РФ о «цифровых правах». Законом теперь закрепляется понятие «цифровые права» (141.1 ГК РФ).

Под цифровыми правами понимают особые «обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам. Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения им возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу».[1]

Для облегчения совершения сделок с цифровыми правами законопроектом также совершенствуются правила гражданского законодательства о форме сделок, в том числе договоров. В частности, предлагается приравнять к простой письменной форме сделки выражение лицом своей воли с помощью электронных или других аналогичных технических средств. При этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю.

Кроме того, законом уточняется, что «на собраниях, на которых решение принимается посредством заочного голосования, такое голосование может осуществляться с помощью электронных или иных технических средств».

Закон должен вступить в силу с 1 октября 2019 года.

Основываясь на заключениях экспертов РАКИБ можно сделать вывод, что на данный момент в России оборот криптовалюты остается в нерегулируемой зоне, принятие законопроектов в представленных редакциях не позволит создать должного регулирования [3].

Заключение

Основная проблема криптовалюты, которая подрывает экономическую безопасность, состоит в использовании денежных средств лицами, осуществляющими реализацию запрещенного товара, благодаря операциям, которые сохраняют анонимность. Появление криптовалюты ставит под угрозу эффективность борьбы с финансированием терроризма. Так же может оказаться под ударом банковская система, если население станет проводить операции через криптовалюту, то банки потеряют возможность получения части доходов, например комиссию за переводы денежных средств.

Жертвами мошенничества могут оказаться и обычные граждане: покупатели криптовалюты, в случае сбоя системы, потеряют свои вложения, так как нет юридически ответственного субъекта, а тем более четкого законодательного регулирования, и потери вложений граждан никто не компенсирует.

Поэтому оборот криптовалюты в России нужно регулировать таким образом, чтобы были защищены интересы граждан, но при этом не замедлив развитие финансовой системы. На данный момент главной проблемой криптовалют является отсутствие финансового регулирования, поэтому необходимо создать четкое правовое регулирование в данной сфере.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 18.03.2019.

2. Степанова Д.И., Николаева Т.Е., Иволгина Н.В. Особенности организации и направления развития криптовалютных платежных систем // Финансы и кредит. - 2016. - №10. - с. 34-35.
3. Правовой комитет РАКИБ направил в Госдуму комментарии к законопроектам о регулировании рынка криптовалют [Электронный ресурс] // РАКИБ. Режим доступа: <https://racib.com/pravovoj-komitet-rakib-napravil-v-gosdumu-kommentarii-k-zakonoproektam-o-regulirovanii-rynka-kriptoalyut/> (дата обращения 26.03.2019).
4. Система обеспечения законодательной деятельности. Объекты законотворчества, законопроект №419059-7 О цифровых финансовых активах [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения 27.03.2019)

Абдуллаев Серож
Abdullaev Serozh

Слушатель Банковско-финансовой
Академии, Узбекистан, Ташкент

УДК 336.225.67

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН В ОБЛАСТИ КАМЕРАЛЬНЫХ ПРОВЕРОК

POSSIBILITIES OF APPLICATION OF THE EXPERIENCE OF FOREIGN COUNTRIES IN THE FIELD OF CAMERAL CHECKS

Аннотация. В статье рассматривается опыт зарубежных стран в области организации и проведения налогового контроля, а также возможности его применения в деятельности налоговых органов в стране.

Annotation. The article discusses the experience of foreign countries in the field of organizing and conducting tax control, as well as the possibility of its use in the activities of tax authorities in the country.

Ключевые слова: налоговый контроль, камеральные проверки, налогоплательщик, налогообложение.

Keywords: tax control, cameral inspections, taxpayer, taxation.

При изучении вопросов организации контрольной деятельности налоговых органов важным является рассмотрение зарубежного опыта. В развитых зарубежных странах налоговый контроль, как функция и как важный участок работы налоговых органов, имеет свою законодательную базу, сложную организационную структуру и солидное технико-методическое обеспечение. Система налогового контроля включает в себя предварительный контроль (учет и регистрация налогоплательщиков и объектов налогообложения), текущий контроль (общий надзор за соблюдением налоговой дисциплины в стране) и последующий контроль (проверки и ревизии отчетности налогоплательщиков и своевременности внесения ими налоговых платежей). Основной организационно-правовой формой налогового контроля является налоговая проверка. Вместе с тем, по конкретным задачам, методам и организации контрольной работы налоговые службы разных стран заметно различаются между собой.

Например, в ряде стран предпринимаются меры по объединению налогового, социального и иных видов учета (регистрации) граждан (Австралия, Италия, скандинавские страны). Во Франции налоговые органы ведут и общегосударственный кадастр недвижимости, что устраняет необходимость проведения дорогостоящих периодических переписей населения и инвентаризаций объектов недвижимости.

Кроме того, во Франции налогоплательщики сами представляют данные для определения налогового платежа (при этом 90% сумм уплачивается добровольно), а представляемые предприятиями декларации, как правило, составляются с помощью аудиторских компаний или консультационных бюро. В уведомлении о проверке, направляемом предприятию, рекомендуется присутствие аудитора. В том случае, если выявится недоброкачественное аудиторское заключение, налоговые органы могут обратиться в компетентные аудиторские организации с просьбой принять меры к недобросовестной аудиторской компании. Последняя может быть подвергнута штрафам, не говоря о том, что ее репутация сильно пострадает.

Во Франции налоговый контроль – одна из конституционных функций государства. Он обеспечивает поддержание баланса между правами и обязанностями налогоплательщика. Все необходимые меры для борьбы с уклонением от уплаты налогов предусмотрены в Налоговом кодексе. Подобный целостный документ существует в немногих странах. Во Франции он ежегодно уточняется при принятии Закона о бюджете на очередной год. К кодексу прилагаются разъяснения (ежегодные комментарии).

Согласно оценкам, во Франции, вследствие уклонения от уплаты налогов казна ежегодно недополучает от 15 до 25% годового сбора. В результате реализации мероприятий налогового контроля часть недобора возмещается. Осуществление налоговых проверок возложено на созданные в каждом департаменте налоговые центры, которые направляют уведомления плательщикам,

изучают подаваемые в добровольном порядке декларации. Налоговые работники осуществляют два вида контроля: камеральный и выездной. Первый производится, как и в нашей стране, по месту нахождения налогового органа и заключается в работе с декларациями. Во Франции проверяется примерно 50 тыс. деклараций в год: 45 тыс. от юридических лиц и 5 тыс. от физических. Имеющаяся в базе данных информация сверяется с данными по декларации. При обнаружении расхождений на этом этапе налоговый инспектор обращается к налогоплательщику за объяснениями. Если эти объяснения не удовлетворяют инспекцию, она может потребовать доплаты налогов либо обратиться в другие контролирующие органы для проведения более детального контроля.

Камеральные проверки осуществляются обычно при наличии серьезных оснований для подозрений в сокрытии крупных сумм доходов. Проверки обычно осуществляются за три предшествующих года. Специальных положений о частоте проверок в законе нет. За редчайшими исключениями, повторные проверки в отношении одного периода не проводятся.

Выбор предприятия, при камеральной проверке, осуществляется по многим критериям, в основе лежит анализ риска. Во-первых, выбираются те предприятия, которые являются потенциальными нарушителями, а во-вторых, используется информация от осведомителей.

Необходимо отметить, что выездные налоговые проверки подчиняются строгим правилам. Так, налогоплательщик должен быть предупрежден о проверке минимум за 8 дней. Внезапная выездная налоговая проверка может быть проведена только при наличии достоверной информации о том, что предприятие уклоняется от уплаты налогов.

Длительность процедуры камеральной проверки зависит от размера проверяемого предприятия: для малых предприятий – не более трех месяцев, для крупных сроки не устанавливаются. Единственное исключение касается частных лиц: срок их проверки не может превышать 12 месяцев. В ходе проверки проверяющий должен встретиться с руководством предприятия, получить доступ к бухгалтерским документам. По окончании проверки налогоплательщик получает соответствующие рекомендации по устранению выявленных в ходе контрольного мероприятия недостатков, что требует ответных действий: в течение 30 дней он должен представить свои замечания. С учетом данных замечаний принимается окончательное решение по результатам проверки. В случае несогласия с решением налогоплательщик может обратиться сначала к руководителю проверяющего подразделения, а затем, при неудовлетворительном решении – в суд.

Немалый интерес представляет организация камерального контроля в США. Рассмотрим опыт выделения крупнейших налогоплательщиков в отношении камеральных проверок.

Для определения принадлежности компании к категории крупнейших налогоплательщиков и включения ее в Программу всесторонних проверок, предназначенную для проверки крупных компаний-налогоплательщиков, в США применяется специальная система баллов, которые присваиваются по следующим категориям: общая стоимость активов; валовой доход; количество юридических лиц, принимающих участие в основной деятельности; наличие многоотраслевой структуры компании; количество сотрудников налоговой администрации, необходимых для проверки компании; количество привлеченных специалистов, необходимых для проверки компании; общий объем вспомогательной работы и количество человеко-дней, затраченных на проверку.

Данный метод обеспечивает объективный подход ко всем налогоплательщикам. Компания включается в Программу всесторонних проверок, если она набирает не менее 12 баллов (для промышленных компаний) и 15 баллов (для финансовых, страховых, брокерских компаний; для фирм, занимающихся предоставлением коммунальных услуг).

Кроме того, ряд положений предусматривает включение компаний в разряд крупнейших налогоплательщиков даже в том случае, когда они не набирают необходимое количество баллов (но на практике это случается крайне редко).

Таким образом, в ходе проведенного исследования зарубежного опыта организации камерального контроля предлагаются следующие рекомендации для использования их в отечественной практике:

1. Для отнесения компании к категории крупнейших налогоплательщиков и включения ее в текущий контроль, по опыту США, необходимо ввести систему баллов, которые присваиваются по следующим категориям: общая стоимость активов; валовой доход; количество юридических лиц, принимающих участие в основной деятельности; наличие многоотраслевой структуры компании; количество сотрудников налоговой администрации, необходимых для проверки компании и т.д.

2. Воспользоваться опытом по формированию специализированного органа судебной власти, призванного заниматься рассмотрением исключительно только налоговых споров между проверяемыми налогоплательщиками и налоговой службой. В качестве примера удачного функционирования подобного механизма рекомендуется воспользоваться опытом США, Германии и Канады. Указанное нововведение позволит сократить срок разрешения подобных споров, снять вопрос о чрезмерной загруженности судей арбитражного суда налоговыми спорами.

Но, следует отметить, что, сколько бы ни велось споров о применении тех или иных мер по повышению результативности работы налоговых органов, изучение зарубежного опыта камеральных проверок, безусловно, заслуживает большого внимания в нашей стране, стоящей на пути реформирования своей налоговой системы, превращения ее в важнейший инструмент развития экономики и повышения уровня жизни населения.

Библиографический список:

1. Агирбова, А.А. Налоговая система как правовая категория и институт финансовой системы государства [Текст] // Аллея науки. 2017. Т. 2. № 15. С. 565-569.
2. Болатаева, А.А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы [Текст] // Научные Известия. 2017. № 6. С. 41-45.
3. Бочарова, О.Ф., Волошина, Е.Ю. Налоги как инструмент инновационного развития [Текст] // Современные научные исследования и разработки. 2017. № 5 (13). С. 69-70.
4. Воробьева, Е.В. Налоговая система России: основные направления модернизации [Текст] // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 75-76.

Хасанов Ботир
Khasanov Botir

Слушатель Банковско-финансовой
Академии, Узбекистан, Ташкент

УДК 336.221

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

FOREIGN EXPERIENCE OF CALCULATION AND PROFIT TAX PAYMENT

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы касающихся исчисления и уплаты налога на прибыль, проанализирован опыт зарубежных стран и особенности их применения в Узбекистане.

Abstract: The article discusses issues related to the calculation and payment of income tax, analyzes the experience of foreign countries and the features of their use in Uzbekistan.

Ключевые слова: налог на прибыль, юридические лица, налогообложение, бюджет.

Keywords: income tax, legal entities, taxation, budget.

Мировая практика показывает, что система налогообложения включает в себя большие возможности для воздействия на развитие предпринимательства, динамику и структуру общественного производства, и его размещение. Налоговые поступления составляют основной источник формирования бюджета любого государства, так как государство при выполнении своих функций нуждается в денежных средствах, расходуемых на финансирование государственных и социальных программ, содержание структуры, обеспечивающей функционирование самого государства.

С помощью налоговых поступлений государство проводит экономическую политику: осуществляет антиинфляционные меры, противодействует господству на рынке монополистов, изымает в бюджет сверхприбыль, образующуюся из-за монопольного роста цен. Кроме того налоговый механизм выполняет функции перераспределения доходов граждан, социальной защиты населения, регулирует личные доходы населения.

Прежде чем обосновывать предложения по дальнейшему совершенствованию налоговой системы, целесообразно изучить богатый опыт зарубежных стран по рассматриваемому вопросу. Налоговые системы всех государств существенно различаются друг от друга: по соотношению различных видов налогов, по уровню налоговой дисциплины и налоговой культуры налогоплательщика, по источникам налогообложения, по мерам ответственности за нарушение налогового законодательства. Особенности налоговых систем в каждой страны зависят от многих факторов: экономических, социальных, политических, демографических и играют ведущую роль при перераспределении ВВП и НД государства.

Налоговая система США, отражая 3-х уровневую систему государственного управления включает в себя федеральные налоги, налоги штатов и налоги местных органов власти. Особенностью системы налогообложения США является параллельное (на федеральном, штатном и местном уровне) взимание основных видов налогов. Население уплачивает подоходный налог в федеральный штатный и местный бюджеты, налог на прибыль корпораций также уплачивается в федеральный, штатный и местный бюджеты, поимущественный налог взимается на уровне штатов и местном и т.д.

Особенностью формирования бюджета Японии является очень высокий уровень неналоговых платежей. Только на 84 % государственный бюджет формируется за счёт налоговых поступлений. Остальные 16 % составляют арендная плата, выручка от продажи земельных участков, доходы от реализации ценных бумаг и др. Основными бюджетобразующими налогами Японии считаются налог на доходы физических и юридических лиц, местные налоги, муниципальный корпоративный налог. Основной доход государству приносят корпоративный налог и налог на доходы физических лиц. Ставки подоходного налога с физических лиц колеблются от 10 % до 50 %. Налоговое законодательство Японии предусматривает существенные скидки при уплате подоходного налога в виде необлагаемого минимума, дополнительных льгот для многодетных семей, средств на лечение и т.д. Это и оправдывает столь высокий уровень налоговых ставок данного налога в социальном плане.

Основные положения налоговой системы закреплены в Конституции ФРГ. Согласно основного закона Федеративной Республики Германия бюджет Федерации формируется за счет

страховых сборов, таможенных пошлин, вексельного сбора, налога с оборота капитала (федеральные налоги).

В Германии наряду с вертикальным выравниванием, которое обеспечивает распределение доходов между различными уровнями административных образований, предусмотрено также горизонтальное распределение доходов между относительно мощными и относительно слабыми в финансовом отношении федеральными Землями.

Налоги с юридических лиц — налоги, плательщиками которых являются не отдельные физические лица, а компании, организации, корпорации, группы лиц и организаций. По характеру властной компетенции налоги подразделяют на государственные и местные. Государственные налоги вводятся законодательными актами высшего представительного органа государства. Однако не все эти налоги поступают в государственный бюджет, часть из них может зачисляться и в доход местных бюджетов. В государствах с федеративным характером государственного устройства можно выделить две составляющих государственного устройства — федеральную и субфедеральную. Соответственно, к государственным налогам относятся как федеральные налоги, так и налоги субъектов федерации (штатов в США, провинций в Канаде, федеральных земель в Германии и т.д.).

Налог на прибыль предприятий и организаций — один из наиболее значимых в налоговой системе большинства стран мира. Его облагаемая база затрагивает все многочисленные аспекты хозяйственной деятельности предприятия. В западных налоговых системах корпорационным налогом облагаются акционерные общества, кооперативы, страховые ассоциации, промышленные и коммерческие предприятия, институты и фонды, созданные для реализации специальных целей. По налогу предусмотрены многочисленные льготы и сложный механизм уплаты. От его уплаты полностью освобождаются: федеральная почтовая администрация, федеральная железная дорога, банки и ассоциации, занимающиеся жилищным строительством, деятельность которых признана общественно полезной; профессиональные и торговые ассоциации при условии, что их конечные цели не являются коммерческими; трасты и фонды, ставящие перед собой некоммерческие, благотворительные или религиозные цели; пенсионные и аналогичные социальные фонды. В США законом определены также льготы, которые стимулируют развитие малых предприятий, определенных отраслей промышленности, использование труда инвалидов, взносы в благотворительные фонды. Действуют налоговые скидки, стимулирующие использование альтернативных видов энергии. Компаниям предоставляется «налоговый кредит» в размере 50 % стоимости произведенного оборудования, работающего с использованием солнечной энергии или энергии ветра. Некоторые из налоговых льгот побуждают компании к рациональному использованию основных и оборотных средств, внедрению НИОКР, развитию деятельности в определенных районах и в других общественно полезных мероприятиях. Реформой сохранен ряд важных налоговых преференций корпорациям, но отменена, например, социальная налоговая льгота на новые инвестиции, действующая в той или иной форме почти во всех развитых капиталистических странах. Международные договоры во избежание двойного налогообложения и предотвращению уклонения от налогов на доходы и капитал являются условием сбалансирования взаимных интересов двух или нескольких стран, заинтересованных во взаимной защите капиталовложений и обеспечении идентичного налогового режима для юридических лиц, договаривающихся стран.

После краткого рассмотрения элементов систем налогообложения целого ряда зарубежных стран с развитой экономикой, необходимо подвести некоторые итоги обобщающего характера. Прежде всего, следует отметить, что налоговая система России по объектам налогообложения вполне сопоставима с налоговыми системами рассмотренных государств и по аналогии с ними может быть расценена как действенная и достаточно устойчивая система.

Библиографический список:

1. Агирбова, А.А. Налоговая система как правовая категория и институт финансовой системы государства [Текст] // Аллея науки. 2017. Т. 2. № 15. С. 565-569.
2. Болатова, А.А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы [Текст] // Научные Известия. 2017. № 6. С. 41-45.
3. Бочарова, О.Ф., Волошина, Е.Ю. Налоги как инструмент инновационного развития [Текст] // Современные научные исследования и разработки. 2017. № 5 (13). С. 69-70.

4. Воробьева, Е.В. Налоговая система России: основные направления модернизации [Текст] // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 75-76.

Тожибекова Дилноза
Tozhibekova Dilnoza

Ташкентский финансовый институт,
Узбекистан, Ташкент

УДК 336.71

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ В БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

INNOVATIVE DEVELOPMENT IN THE BANKING INDUSTRY

Аннотация: Данная статья посвящена вопросам применения современных инновационных решений для развития банковской системы в Республике Узбекистан. В частности, в ней рассматриваются вопросы эффективного использования системы пластиковых карт в условиях развития инновационной экономики.

Abstract: This article deals with the application of modern innovative solutions for the development of the banking system in the Republic of Uzbekistan. In particular, it addresses issues of effective use of plastic cards system in the conditions of development of innovative economy.

Ключевые слова: пластиковая карточка, удалённое банковское обслуживание, безналичные расчёты, технологическая платформа, платёжная система, банкомат, инфокiosk, эффективность обслуживания.

Keywords: plastic card, remote banking service, non-cash payments, technology platform, payment system, ATM, infokiosk, service efficiency.

Пластиковая карточка - это средство для осуществления безналичных платежей, а также получения наличных денежных средств, которая даёт доступ к вашему личному счету в банке. Такой счет называется специальным суммовым карточным счетом (ССКС). Он открывается банком для отражения всех совершаемых операций картодержателем с помощью пластиковой карточки. На сегодняшний день банковские пластиковые карточки являются очень удобным средством для осуществления платежей за товары и услуги, для оплаты коммунальных услуг, а также осуществления платежей на расстоянии. Использование банковских пластиковых карточек предоставляет ряд удобств, связанных с экономией времени, снижением риска утери ваших финансовых средств, возможностью точности расчетов без округления, начислением процентов на остаток средств находящихся на вашем карточном счете. Система пластиковых карточек – один из наиболее перспективных сегментов банковского сектора Республики Узбекистан. Его развитие – важнейший фактор в решении задач расширения доступности платежных услуг населению, сокращение вне банковского оборота наличной денежной массы, развитие безналичных расчетов в области розничных платежей.

Пластиковые карты как платежный инструмент позволяет успешно решать различные задачи в социальной и бюджетной сферах страны. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Поэтому, рынок пластиковых карт может служить своеобразным индикатором развития финансовой системы страны в целом. История развития системы безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек в нашей стране приходится на начало 90-х. Еще тогда государство оценило перспективы развития этого платежного инструмента. Первым шагом в развитии рынка пластиковых карточек в стране послужило внедрение международных пластиковых карточек как средства платежа и расчетов. Учитывая все особенности финансового рынка и экономики страны в 1996 году ввели в обращение первые сумовые пластиковые карточки, пользоваться которыми можно было в пределах остатка средств на банковском счете ее владельца. Пластиковые карточки начали применять в проектах заработной платы и приравненных к ней платежей.

Благодаря пластиковым картам выручка сферы торговли и услуг выросла до 50%, что за последнее 5 лет обеспечило рост объёма всех платежей в 3 раза. Однако пока подавляющая часть операций по карточкам относится к получению наличных денежных средств (81% от общего количества операций). Тем не менее, следует отметить, что в последние годы (начиная с 2005 года) наблюдается опережающий темп роста безналичных платежей по сравнению с операциями по снятию наличных денег, что является позитивным моментом в развитии систем платежных карточек

в Узбекистане.

В Республике со стороны правительства проводятся активные работы по дальнейшему развитию и усовершенствованию системы безналичного взаиморасчета с помощью пластиковых карточек. Узбекистан несет ответственность за удовлетворение потребностей на торговые терминалы торговых точек. Для облегчения пользования картами намечено принять меры по оснащению хозяйствующих субъектов современными устройствами по принятию платежей через пластиковые карточки. Сотовым операторам будет поручено увеличить количество базовых станций 3G и расширить зоны покрытия, особенно в удалённых и труднодоступных населенных пунктах. В рамках реализации указов и постановлений Президента Республики Узбекистан по стимулированию использования пластиковых карт, коммерческими банками совместно с налоговыми органами и местными органами власти принимается комплекс мер по развитию безналичных расчетов путем зачисления части пенсий неработающих пенсионеров на пластиковую карту. Открытие пластиковой карточки для неработающего пенсионера и перечисление на нее части пенсии осуществляется только с письменного заявления пенсионера и на основании договора заключенного между пенсионером и банком об открытии пластиковой карточки. Для этого пенсионеру необходимо обратиться с заявлением в банк или пенсионный фонд по месту жительства. При этом в заявлении необходимо обязательно указать сумму, которую он хочет получать на карточку в процентах от назначенной ему пенсии. Пенсионеры изъявившие желание получать часть пенсии на карточку находятся в более выигрышном положении. Если наличными пенсии выплачиваются в конце месяца, то на карточку средства перечисляются в первой декаде месяца. Зачисление пенсионных средств на пластиковые карты осуществляется добровольно.

Недавно, в целях стимулирования развития системы платежей с помощью пластиковых карточек Центральным банком Республики Узбекистан совместно с Ассоциацией Банков была утверждена новая редакция единых тарифов коммерческих банков для обслуживания клиентов в межбанковской платежной системе безналичных расчетов с использованием сумовых пластиковых карточек. Новый тариф вступил в силу с 1 марта 2016 года и обязателен к соблюдению всеми коммерческими банками Республики Узбекистан. В соответствии с новым тарифом начисляемые проценты на остаток суммы, находящейся на счету пластиковых карточек физических лиц, должны составлять не ниже ставки рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан - 9%. В целях создания благоприятных условий для развития рынка пластиковых карт в новых тарифах так же предусмотрено бесплатная замена пластиковых карт физическим лицам по истечении срока их действия. Так же, появилась возможность перевода денежных средств на пластиковую карту другого физического лица без удержания каких либо комиссий. В тарифах есть ряд преимуществ касающихся и хозяйствующих субъектов, таких как снижение платы за выпуск и обслуживание корпоративных пластиковых карточек. Эти удобства, несомненно, существенно снизят потребность в наличных денежных средствах и создадут условия ускорения денежного оборота. В стране активно развивается инфраструктура системы безналичных расчетов с помощью банковских карт. Онлайн технологии все стремительнее входят в нашу жизнь. С каждым годом в Узбекистане растет разнообразие услуг в сфере мобильного и интернет-банкинга. Были запущены ряд проектов безналичных платежей с мобильными приложениями, осуществляемые через систему UzCard такие как: CLICK, MBANK, PayMe. По данным Единого общереспубликанского процессингового центра, держатели онлайн карточек при помощи данных приложений могут проверять остаток на карточном счете, оплачивать те или иные товары и услуги, осуществлять коммунальные платежи, пополнять счета мобильных телефонов, осуществлять интернет покупки.

Все эти услуги предоставляются без взимания комиссии. Список операций с помощью дистанционного банковского обслуживания счетов пластиковых карт постоянно расширяется. Помимо проведения платежей, система мобильного банкинга позволяет управлять средствами на счетах пластиковых карточек. При этом система позволяет перебрасывать денежные средства со счета одной банковской карты на счет другой карты даже если они открыты в разных банках, просматривать историю платежей, проводить онлайн проверку баланса и получать СМС уведомления об операциях на банковских счетах. Кроме этого пользователи могут активировать услугу «автоплатежа», которая постоянно поддерживает баланс в рабочем состоянии, погашать кредиты. Пользователи так же могут заблокировать пластиковую карточку в онлайн режиме в случай утери.

Благодаря постоянным целенаправленным действиям правительства Республики Узбекистан и

главы государства созданы надежные гарантии возвратности средств населения в банках.

Можно отметить, что сегодня национальная система пластиковых карт создает конкуренцию наличным деньгам на потребительском рынке, что является плодом вышеизложенных мер направленных на совершенствование системы безналичных расчетов с помощи пластиковых карт.

Библиографический список:

1. Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП - 1325 от от 19 апреля 2010 года «О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек».

2. Постановления Президента Республики Узбекистан от 6 апреля 2009 года «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты коммерческих банков».

3. Матрасулов Б. Э., Бекмухамедова Б. У. «Критерии эффективности безналичных расчетов в Республике Узбекистан.» // Молодой ученый. - 2016г. - №7 – С.776-778.

4. Пресс-служба. www.cbu.uz

5. www.uzcard.u

Мардаев Санжар**Mardaev Sanjar**Слушатель Банковско-финансовой Академии,
Узбекистан, Ташкент

УДК 336.221

**УМЕНЬШЕНИЕ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ В СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ
НАСЕЛЕНИЯ****REDUCTION OF TAX BURDEN IN THE SOCIAL PROTECTION OF THE POPULATION**

Аннотация: В статье выявлены основные направления повышения эффективности социальной направленности налогообложения на доходы физических лиц на современном этапе социально-экономического развития страны.

Abstract: The article identifies the main directions of increasing the efficiency of social orientation of taxation on the income of individuals at the present stage of the socio-economic development of the country.

Ключевые слова: налог на доход с физических лиц, налоговое бремя, бюджет, социальная защита, реформы.

Keywords: tax on personal income, tax burden, budget, social protection, reforms.

В большинстве развитых стран, где в значительной мере доходная часть бюджета зависит от поступлений налога на доход, данному налогу придается особое значение в решении социальных проблем общества. Налог на доход с физических лиц, является эффективным инструментом реализации задач социальной политики, обеспечения достойного уровня жизни населения, действенным способом социальной поддержки, обеспечения социальной справедливости.

Продуманная, социально ориентированная налоговая политика создает предпосылки для вовлечения все большего количества лиц в предпринимательскую деятельность, формирует базу для интенсивного развития производства и следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений. Посредством умелой налоговой политики государство создает мощную базу для экономических преобразований, основанную на человеческом факторе, развитии человеческого потенциала.

В этой связи определение реального воздействия налога на доходы физических лиц на социальную составляющую экономики, определение приоритетов формирования социальной направленности налогообложения доходов физических лиц посредством их объективной количественной и качественной оценки, является одним из важных условий реализации государством социальной функции. Выявление условий и факторов усиления роли государства в социальной сфере путем реформирования социальной направленности налогообложения доходов физических лиц и создания условий для повышения качества жизни населения является теоретически и практически актуальным научным исследованием.

Функции социального государства, приоритеты социальной политики в последние годы стали предметом активного внимания науки и практики. В то же время, при всей своей актуальности и злободневности современное налогообложение доходов физических лиц как фактор обеспечения социальной функции государства до сих пор не стало предметом должного научного анализа. По оценкам специалистов до сих пор не существует теории, с помощью которой можно однозначно и точно спрогнозировать влияние налогового регулирования на процессы социально-экономического развития, поведение субъектов экономических отношений.

Анализ научных исследований, опыта развитых стран, свидетельствует о возрастании связи социальной функции государства с социальной направленностью налогообложения. Вместе с тем, в науке и практике понимание роли и значения, специфики социальной направленности налогообложения сложилось не сразу. Во многом этому способствовало выделение из финансовой науки налогообложения как самостоятельной научной дисциплины, формулирование научно-теоретических взглядов на налог и налогообложение, его природу и функции.

Регулирующая функция налогов на доходы физических лиц в решении задач социальной политики в ведущих зарубежных странах получила свое преимущественное развитие после второй

мировой войны, когда было осознано влияние налоговой политики на процессы накопления капитала, ускорение его концентрации и централизации, платежеспособный спрос населения. В настоящее время в США, где подоходный налог с физических лиц формирует более 40 % доходной части федерального бюджета, в Германии и Англии, где доля подоходного налога в бюджете составляет более 30%, данный налог играет существенную роль в обеспечении финансами реализации социальной политики государства.

Устанавливая налоги на доходы физических лиц, сокращая налоговые обязательства или полностью освобождая от уплаты подоходного налога различные категории населения, осуществляя поддержку слоев населения с низкими доходами, стимулируя развитие семьи, получение образования, вводя льготы по налогу на доход в зависимости от расходов понесенных налогоплательщиками на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, их обучение, повышение собственной квалификации, оказание помощи престарелым лицам и многое другое, государство берет на себя заботы по обеспечению социальной стабильности и справедливости.

Основным вопросом политики социальной направленности налогообложения является выбор модели и момента применения налога. Подвергаясь периодическому реформированию, система обложения по налогу на доход населения в развитых странах обеспечивает баланс целей экономической и социальной политики государства.

Реформирование налога на доход с физических лиц направлено на: повышение справедливости в обложении доходов; упрощение системы исчисления подоходного налога; создание нейтральной системы обложения доходов, оказывающей минимальное воздействие на экономический выбор плательщика; устранение методов налогового регулирования, тормозящих развитие человеческого потенциала и введение налогового стимулирования роста благосостояния; содействие к перераспределению доходов населения в пользу сбережений (инвестиций); улучшение системы налогового администрирования, внедрение электронных способов подачи и обработки налоговых деклараций. Кроме этого, реформирование налоговых систем направлено на расширение базы обложения путем включения доходов ранее освобожденных от налогообложения, снижение прогрессии ставок и сокращение числа разрядов шкалы обложения.

Социальная функция и направленность налогообложения характеризуется: размером налогового потенциала; уровнем налоговой нагрузки; удельной налоговой нагрузкой; степенью выравнивания дохода различных категорий налогоплательщиков на принципах социальной справедливости и равенства и др. Действующие в мировой практике классические схемы вертикального и горизонтального выравнивания налогового бремени направлены на обеспечение социальной функции налогообложения.

Для формирования теоретико-методологической основы налогообложения физических лиц, взаимосвязи доходов и расходов важное значение имеет формулирование принципов налогообложения. Основы принципов налогообложения, заложенные Д.Риккардо и А.Смитом, в настоящее время применительно к социальной направленности налогообложения включают принципы всеобщности и справедливости, определенности и стабильности, эффективности, необлагаемого налогового минимума, разумного предела налогообложения. Налоги взимаются исключительно в публичных целях; распределение налогового бремени должно быть соразмерно возможностям налогоплательщика; налог может учреждаться, изменяться или упраздняться лишь путем принятия парламентского закона; никакой налог не может устанавливаться законом, имеющим обратную юридическую силу. Налоги должны минимизировать неблагоприятные последствия своего функционирования для процесса перераспределения ресурсов.

Заслуживают внимания принципы функционирования налоговой системы Германии, установленные со времени Л.Эрхарда. В их числе: налоги должны быть по возможности нацелены на более справедливое распределение доходов; налоговая система исключает двойное налогообложение; величина налогов соответствует размеру государственных услуг, включая защиту человека и все, что гражданин может получить от государства, максимальное уважение к частной жизни.

Критерием оценки эффективности налога на доход с физических лиц с позиции социальной направленности служит его способность решать задачи оптимального перераспределения доходов. Эффективными являются налоги, которые минимизируют неблагоприятные последствия своего функционирования для процесса распределения ресурсов. Неэффективными - отрицательные последствия которых преобладают над положительными.

Согласно точке зрения С.Фишера, Р.Дорнбуша, Р.Шмалензи и других, налоговая система является прогрессивной, если после выплаты налогов неравенство в экономическом положении сокращается. Регрессивной - если после выплаты налогов неравенство возрастает. Налоговая система является прогрессивной, если кривая Лоренца для доходов после уплаты налогов показывает более равномерное распределение, чем для доходов до уплаты налогов. Налоговая система является прогрессивной, если богатый платит в качестве налогов большую долю своих доходов, чем это делает бедный.

Наиболее важной количественной оценкой взаимосвязи доходов и налогов является уровень налогового давления, после превышения которого налогоплательщик не может обеспечить простого воспроизводства, когда налог действует как отрицательный стимул к труду. Отрицательный эффект необоснованного роста налогового бремени проявляется непосредственно и опосредованно. Непосредственно - воздействуя на экономические мотивы и стимулы.

Оптимальность налогообложения принято оценивать с точки зрения общего эффекта для благосостояния общества и с точки зрения выгод конкретного налогоплательщика. Эффективная налоговая нагрузка показывает, кто реально несет бремя того или иного налога, кто выигрывает (проигрывает) от изменения (снижения, повышения, введения, отмены) конкретного налога.

Особенности социальной направленности взаимосвязи политики доходов и налогообложения физических лиц в мировой практике нашли свое выражение в конкретных формах. Для решения задач, связанных с повышением социальной направленности налогообложения следует: создать благоприятные законодательные и нормативные условия; создать действенную систему налоговых льгот, полностью или частично освободить от уплаты налогов малообеспеченных, социально незащищенных лиц, предусмотрев право семейного налогообложения.

Библиографический список:

1. Агирбова, А.А. Налоговая система как правовая категория и институт финансовой системы государства [Текст] // Аллея науки. 2017. Т. 2. № 15. С. 565-569.
2. Болатаева, А.А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы [Текст] // Научные Известия. 2017. № 6. С. 41-45.
3. Бочарова, О.Ф., Волошина, Е.Ю. Налоги как инструмент инновационного развития [Текст] // Современные научные исследования и разработки. 2017. № 5 (13). С. 69-70.
4. Воробьева, Е.В. Налоговая система России: основные направления модернизации [Текст] // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 75-76.

Тошмухамедова Дилдора
Toshmukhamedova Dildora
Ташкентский Финансовый институт,
Узбекистан, Ташкент

УДК 658.114.4

ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

INNOVATIVE ACTIVITIES AND PERSPECTIVES OF ITS DEVELOPMENT IN UZBEKISTAN

Аннотация: В статье изучается инновационная деятельность акционерных обществ. Для этого автором был проведен опрос среди руководящего состава акционерных обществ. В результате изучения опроса выяснено состояние инновационной деятельности на момент опроса и сделаны рекомендации по улучшению инновационной активности акционерных обществ.

Abstract: The article describes the research activity of joint-stock companies. For this purpose, the author conducted a questionnaire among the management of joint-stock companies. As a result of studying the survey, current situation in research of joint-stock companies was clarified and recommendations how to improve it was provided.

Ключевые слова: инновационная деятельность, акционерные общества, инновации, патенты.

Keywords: innovation activity, joint-stock companies, innovations, patents.

В современном мире во многих государствах успешные результаты научно-исследовательских разработок становятся ядром экономического развития, а также признанием страны в масштабе глобальной инновационной экономики. Инновационной экономикой считается такой тип хозяйственной деятельности, который основан на применении достижений науки и техники в производстве и распределении товаров и услуг. Значимость влияния научно-технического развития на экономический рост на макроуровне была доказана многими учеными. Такие страны как Швейцария, Швеция, Великобритания, США, Финляндия и Сингапур регулярно занимают высшие места в рейтинге глобального инновационного индекса. Узбекистан также занимается построением инновационной экономики и повышением ее конкурентоспособности. В связи с этим вопросы науки, освоения выпуска новых видов продукции и технологий, создания эффективной конкурентной среды для отраслей экономики, повышения эффективности свободных экономических зон и внедрения информационно-коммуникационных технологий в разные сферы общества находятся под пристальным вниманием государства, а также включены в Стратегию действий в качестве одного из направлений. Исследовательскими разработками в стране занимаются научно-исследовательские институты, проектные и проектно-исследовательские предприятия, вузы и прочие организации, в том числе промышленные

Термин «инновация» в основном связывают с именем ученого Йозефа Шумпетера, который ввел это понятие как экономическую категорию в 1930 х годах прошлого века. Согласно ему, инновация - это изменение в целях внедрения и использования новых видов потребительских товаров, новых производственных и транспортных средств, рынков и форм организации в промышленности. В другом документе, называемом - Руководство Осло дана более широкая формулировка. Инновация есть введение в употребление какого-либо нового или значительно улучшенного продукта (товара или услуги) или процесса, нового метода маркетинга или нового организационного метода в деловой практике, организации рабочих мест или внешних связях. Руководство Осло, совместная публикация Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Статистического бюро Европейских сообществ (Евростат), считается основным методологическим документом по терминологии, сбору и анализу инноваций, признанным на международном уровне. Руководство Осло классифицирует инновации на четыре вида: продуктовые, процессные, маркетинговые и организационные. Продуктовые инновации есть внедрение товара или услуги, являющихся новыми или значительно улучшенными по части их свойств или способов использования. Процессная инновация - внедрение нового или значительно улучшенного способа производства или доставки продукта. Маркетинговая инновация - внедрение нового метода

маркетинга, включая значительные изменения в дизайне или упаковке продукта его складировании, продвижении на рынок или в назначении продажной цены. Организационная инновация есть внедрение нового организационного метода в деловой практике фирмы, в организации рабочих мест или внешних связях.

Йозеф Шумпетер в своих публикациях, так же как и в Руководстве Осло, утверждает, что инновации на макроэкономическом уровне влияют на экономический рост, а на микроэкономическом-обеспечивают получение прибыли. Следовательно, успешно внедренные инновации на предприятии приведут к прибыли и конкурентоспособности его товара или услуги. В научном мире большое количество работ изучает как компоненты в виде организационной структуры, методов управления, человеческие ресурсы, производство влияют на инновационную активность, исследовательскую деятельность предприятий. Были рассмотрены, работы некоторых исследователей такие как Цыбовой В.С. и Завьяловой Е.К.; Козлова К.К., Соколова Д.Г и Юдаева К.В.; Князева С.А.; Лау и Нго (Lau, Ngo) и другие.

Так, на примере опроса Козлова К.К., Соколова Д.Г и Юдаева К.В., проведенного в России совместно с институтом экономики переходного периода (ИЭПП) среди 724 промышленных предприятий было выяснено, что недостаток собственных средств является основным барьером для инноваций. Второе место занимает отсутствие государственной поддержки, в основном финансовой. На третье место, предприятия выделяют проблемы, связанные с поиском квалифицированного менеджмента и персонала.

Князев С.А. в своей работе изучал такие основные направления деятельности предприятий, как НИОКР, производство, кадры, маркетинг, управление. Этот автор утверждает, что они являются компонентами инновационного потенциала предприятия. Измерение этих компонентов позволит принять меры по улучшению эффективности использования инновационного потенциала предприятия.

Изучение исследовательской деятельности предприятий в Узбекистане становится актуально важной задачей для поиска инструментов получения успешных результатов от внедрения инноваций. В данной работе для более детального исследования, было решено сузить изучение предприятий до акционерных обществ. В Узбекистане развитию акционерных обществ (АО) уделяется большое внимание со стороны государства. К основным зонам внимания относятся: привлечение иностранных инвесторов, модернизация, выпуск конкурентоспособной продукции, а также регламентация статуса правления и открытости для акционеров.

Проанализировав исследовательский и научный потенциал предприятий, были выявлены причины их отказа от занятий научно-исследовательской деятельностью.

Причина № 1 – организация считает, что нет необходимости заниматься исследовательскими разработками. Конкурентоспособность и финансовая стабильность предприятий не зависит от их исследовательской деятельности. Многие ученые доказывают, что внедрение результатов исследовательских разработок не гарантируют успеха. Так, к примеру, в работе Грунерта К.Г. объясняется, что в пищевой промышленности более 90 % новых продуктов терпят неудачу в первый же год их массового запуска. Возможно, в связи с этим АО и не занимаются исследовательской деятельностью.

Причина № 2 – дефицит квалифицированных кадров на предприятии. Данная причина подтвердила результаты других авторов.

Причина № 3 – недостаток финансовых средств, материально-сырьевой и научно-исследовательской базы.

Причина № 4 – предприятие пользуется внешними разработками. Это является нормальным явлением, так как зачастую использование готовых инноваций является более выгодным с точки зрения финансов и времени. Несмотря на то, что эти акционерные общества не занимаются исследовательскими разработками, тем не менее, они прилагают усилия для адаптации внешних разработок к своему производству. И эти усилия считаются инновационными, так как происходит процесс перестройки и реорганизации как технологии, так и работников.

Изучив результаты целесообразно сделать несколько рекомендаций для улучшения инновационной деятельности акционерных обществ Узбекистана: - Необходимо повышать квалификацию работников или нанимать квалифицированные кадры, с целью подготовки кадрового потенциала для занятия исследовательскими разработками.

- Целесообразно приглашать иностранных инвесторов, что и делается в настоящий период

времени в Узбекистане. При данном процессе нужно учитывать конкурентные преимущества акционерных обществ и будущих планов отрасли для грамотного построения политики привлечения иностранных инвестиций.

- В связи с тем, что внедрение инноваций - это процесс дорогостоящий и часто рискованный, естественно невозможно стимулировать все организации заниматься исследовательской деятельностью. Поэтому мы рекомендуем сформировать открытую базу данных по внешним разработкам. Эта база по разным направлениям с подробной информацией об инновациях даст возможность руководству акционерных обществ узнать как, где и за какую стоимость можно купить необходимую им разработку и внедрить ее у себя на предприятии.

- Целесообразно стимулировать получение патентов и внедрение всех видов инноваций. Популяризировать эти процессы можно, организовав тренинги и мастер-классы для соответствующих отделов акционерных обществ.

- Главная роль в привлечении денежных потоков в развитие материально-ресурсной и научно-исследовательской базы, институциональной инновационной инфраструктуры и поиска инвесторов, должна быть у государства.

Кроме того, в начальной стадии формирования инновационной экономики, по опыту зарубежных стран необходимы государственные субсидии и налоговые преференции для поддержки исследовательской деятельности предприятий.

Библиографический список:

1. А.А. Голубев. Экономика и управление инновационной деятельностью: учебное пособие. — СПб : СПбГУ ИТМО, 2012. С.4.
2. Стратегия действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан. Указ Президента Республики Узбекистан. Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г.
3. Расулев А. Ф., Тростянский Д. В., Исламова О. А. Развитие инновационного потенциала и тенденции инновационной активности предприятий промышленности Узбекистана //Економічний вісник Донбасу, 2015. Вып. 2(40). С.74.
4. Шумпетер И. Теория экономического развития. -М.: Прогресс, 1982.
5. Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям. Совместная публикация ОЭСР и Евростата. -М., 2006. система оценки воздействия актов законодательства. <https://regulation.gov.uz/ru/documents/1344>
13. Trail B., Grunert K.G. (eds.). Product and Process Innovation in the Food Industry. L.: Chapman & Hall, 1997. P.2.

Халикулова Ширин
Khalikulova Shirin

Ташкентский финансовый институт,
Узбекистан, Ташкент

УДК 657.6

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ В КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ КОМПАНИИ

INTERNAL AUDIT AND ITS FEATURES IN THE CORPORATE GOVERNANCE OF THE COMPANY

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы необходимости внутреннего аудита в корпоративном управлении, его цель и необходимость, и рассмотрены задачи. А также, изучены положительные и отрицательные моменты внутреннего аудита.

Abstract: In given article defines significance, necessity, purpose and tasks of internal audit in corporative government. In article has been explored types of internal audit, theirs advantages and disadvantages.

Ключевые слова: внутренний аудит, внутренний контроль, аутсорсинг, косорсинг, корпоративное управление, менеджер, эксперт.

Keywords: internal audit, internal control, outsourcing, space sourcing, corporate governance, manager, expert.

В последнее время в Республике Узбекистан особое внимание уделяется корпоративному управлению. Причиной этому является то, что в процессе корпоративного управления имеет большое значение принятие «умных» управленческих решений по процессам производства а также в выявлении несоответствий и искажений и в их исправлении. В процессе выявления ошибок и принятия решений по их устранению внутренний аудит играет важную роль. Имея службу внутреннего аудита управление организации обеспечивает своевременное выявление ошибок, несоответствий и искажений, а также своевременно предпринимаются пути для их исправления. В Узбекистане проводятся множество мероприятий по созданию эффективной службы внутреннего аудита, своевременному выявлению и исправлению несоответствий и искажений а также для принятия мер их недопущения в дальнейшем. Подтверждая значимость этого вопроса, в Указе Президента Республики Узбекистан «О мерах внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах» приведено следующее: «В целях создания благоприятных условий для широкого привлечения прямых иностранных инвестиций, коренного повышения эффективности деятельности акционерных обществ, обеспечения их открытости и привлекательности для потенциальных инвесторов, внедрения современных методов корпоративного управления, усиления роли акционеров в стратегическом управлении предприятиями:

1. Определить основными направлениями дальнейшего развития системы корпоративного управления: - глубокий анализ международного опыта и внедрение на этой основе современных методов корпоративного управления, повышение эффективности - использования производственных, инвестиционных, материально- технических, финансовых и трудовых ресурсов; - приоритетное создание акционерных обществ с участием иностранного капитала, формирование благоприятных условий для широкого привлечения в акционерные общества иностранных инвестиций;

- коренную реорганизацию структуры управления акционерными обществами, имея в виду ликвидацию отживших, устаревших подразделений и должностей, внедрение новых, соответствующих современным международным стандартам и требованиям рыночной экономики;

- повышение роли акционеров, в том числе миноритарных, в стратегическом управлении акционерным обществом, в обеспечении контроля за эффективной деятельностью управленческого персонала;

- подготовку и повышение профессионального уровня управленческого персонала на основе сотрудничества с ведущими зарубежными образовательными учреждениями, а также привлечение высококвалифицированных иностранных менеджеров на руководящие должности в акционерных обществах». В процессе приведения в исполнение этого указа создание службы внутреннего аудита

считается одним из самых важных и основных задач. Потому что внутренний аудит служит “ключём” обозначающим пути совершенствования систему корпоративного управления а также в корне повышающим эффективность деятельности акционерных обществ. Также в указе уделено особое внимание использованию зарубежного опыта и привлечению зарубежных инвесторов. А для того чтобы привлечь зарубежных инвесторов а также и после достижения этой цели отмечена целесообразность работы организации с минимальными затратами и максимальной прибылью. И это тоже в свою очередь излагает необходимость создания службы внутреннего аудита, так как вышеуказанное условие одно из задач внутреннего аудита.

В Республике Узбекистан создание внутреннего аудита в хозяйствующих субъектах на основе Указа Президента Республики Узбекистан “О мерах развития рынка ценных бумаг” № ПК-475 от 27.09.2006г. а также Указа Президента Республики Узбекистан №ПК-2454 от 21.12.2015 и приложения №2 к постановлению Кабинета министров республики Узбекистан №215 от 16.10.2006г “Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях” установлены единые требования к организации внутреннего аудита в следующих субъектах: “Службы внутреннего аудита создаётся на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сумов, а в акционерных обществах с балансовой стоимостью активов более ста тысяч минимальных размеров заработной платы, данные службы создаются решением наблюдательного совета и непосредственно подчиняются ему».

На основании этого положения внутренний аудит – это деятельность структурного подразделения предприятия (службы внутреннего аудита) по контролю и оценке работы исполнительного органа управления и структурных подразделений предприятия путём проверок и мониторинга соблюдения ими актов законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также внедрения принципов корпоративного управления. На основании международных аудиторских стандартов задача внутреннего аудита оценить эффективность и достоверность процессов а также систем управления рисками и внутренним контролем. Здесь под понимаем риск имеется в виду вероятность происхождения событий которые приведут к потерям в дальнейшем.

Основная цель создания службы внутреннего аудита - прежде всего предупреждение возможных несоответствий и искажений, и только потом контроль и проверка выполнения своих должностных функций специалистов учета, управления, материально ответственных лиц и других выполняющих функции контроля. В Республике Узбекистан организация внутреннего аудита считается сложным процессом и при организации данной службы рекомендуется применять методологию основанной на международных стандартах внутреннего аудита (стандарты показателей качества: независимость и объективность, профессионализм, требования по повышению качества и стандарты по ведению деятельности: планирование, исполнение функции и др.)

Для того чтобы совершенствовать корпоративное управление на основе международных стандартов внутреннего аудита, внутреннему аудиту необходимо оценить и на этой основе дать рекомендации по следующим критериям: - соблюдение этических норм и ценностей внутри компании; - обеспечение эффективного управления организацией и отношение к работе с ответственностью; - давать относительную информацию по контролю и риску внутри организации; - координация деятельности и обмена информации между советом компании, менеджерами, внутренними и внешними аудиторами. Как было упомянуто выше, в этой ситуации нам поможет эффективно организованная служба внутреннего аудита. Значит, организация эффективной деятельности внутреннего аудита в компаниях считается наиважнейшей задачей сегодняшнего дня. Особенно это определяет необходимость создания службы внутреннего аудита в системе акционерной компании железнодорожного транспорта Республики Узбекистан.

Так как структура акционерной компании «Узбекистон темир йуллари» довольно сложна и в её состав входят более 70 управлений, подразделений, колледж и другие организации, сложность процесса управления а также необходимость внутреннего аудита можно описать следующим образом:

1. В крупных организациях управление и контроль деятельностью компании сталкивается с некоторыми проблемами. А также при многоуровневом управления могут возникнуть некоторые проблемы как обмен информацией, сложность осуществления контроля центральным управлением над разными отделами управления, риск допущения ошибок со стороны работников и др.

2. Менеджеры компании могут не обнаружить несоответствия и искажения своевременно. По этому возникает необходимость организации службы внутреннего аудита и в свою очередь внутренний аудит поможет управленческому органу предупредить возможные упущения со стороны АО а также его подразделений, устранить в рамках законодательства допущённые искажения и несоответствия, обеспечить менеджеров акционерной компании необходимой экономической информацией, выявить ослабленные стороны в управлении и в системе управления а также работать над ними.

Изучив международный опыт и мнения зарубежных учёных по вопросам внутреннего аудита, можно сказать, что внутренний аудит считается основной силой содействующей управлению. Российский учёный В.В. Пугачёв констатирует, что внутренний аудит являясь знаком достоверности деятельности компании и неотъемлемой частью хорошо организованного корпоративного управления, одновременно он сам оценивает эффективность внутреннего контроля, то есть осуществляет контроль над контролем. В.В. Бурцев в своих научных исследованиях разделяет внутренний контроль на внутренний аудит и системно-функциональные формы. Системно-функциональную форму внутреннего аудита рекомендуется осуществлять в организациях не имеющих отдела внутреннего аудита. В этом случае внутренний контроль который считается действенным обязательством каждого управляющего возлагается в функции ответственных лиц. По нашему мнению каждому специалисту и ответственному лицу необходимо перепроверять и контролировать свою работу, а организация службы внутреннего аудита на равне с осуществлением функции контроля, приведёт к повышению ответственности у сотрудников. Это в свою очередь предотвратит возможные ошибки, искажения и несоответствия. Внутренний аудит считается одним из инструментов повышающих эффективность деятельности компании. По тому, что только с «правильно» организованной службой внутреннего аудита компания может вести рациональную и эффективную деятельность. Не достаточное внимание к созданию действенного механизма внутреннего аудита, может вызвать самые серьёзные сбои в системе управления фирмой, предприятием, корпорацией.

По этому поводу организация аудиторского контроля существенно важна для предприятий. Это основывает значимость выбранной темы. В таких предприятиях как холдинговые компании, внутренний аудит является одним из видов осуществления эффективного внутреннего контроля.

Исходя из этого было бы целесообразно осуществлять внутренний контроль в виде внутреннего аудита организациям имеющим следующие особенности: 1) наличие иностранного капитала; 2) усложнённая организационная структура 3) многочисленность филиалов, дочерних компаний; 4) разнообразие видов деятельности; 5) стремление орган управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления. В отечественной научной литературе было опубликовано немало работ, посвящённым теоретическим проблемам контроля и аудита.

Цель внутреннего аудита- оказать помощь участникам организации эффективно осуществлять свою деятельность. Внутренний контроль оказывает помощь управленческому органу создать эффективный контроль над различными элементами внутреннего контроля. В.В. Бурцев в своих исследованиях предлагает в отдел стандарта “независимость” добавить стандарты как “Права и обязанности внутреннего аудитора” и “Организационный статус отдела внутренний аудит”. Мы тоже поддерживаем эту точку зрения, так как на одном уровне с независимостью и объективностью внутреннего аудитора, в организации внутреннего аудита будет внесена ясность в круг и пределы их деятельности. Указ о создании внутреннего аудита принимается советом управления. Аутсорсинг-это поручение функций внутреннего аудита другой, внешней организации. А косорсинг предусматривает привлечение в некоторых ситуациях внешних консультантов или специалистов специальных организаций при том как в организации ведёт деятельность собственный отдел внутреннего аудита.

По нашему мнению, воспользование услугами эксперта во внутреннем аудите должно быть введено в права внутренних аудиторов, было бы целесообразно если это будет утверждено правовой документацией внутреннего аудита.

Библиографический список:

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах». ПК №4720 от 24 апреля 2015г Ташкент: Собрание законодательства Республики Узбекистан. 2015 г.

2. Указа Президента Республики Узбекистан “О мерах развития рынка ценных бумаг” № ПК-475 от 27.09.2006г. Ташкент: Собрание законодательства Республики Узбекистан., 2015 г
3. Пугачёв В.В. Внутренний аудит и контроль. учебник. /Москва “Дело и сервис” 2010.-223с.

Научное издание

Коллектив авторов

ISSN 2500-3798