



№ 2

«INSON KAPITALI VA
IJTIMOIY RIVOJLANISH»

«HUMAN CAPITAL AND SOCIAL DEVELOPMENT»
«ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ И СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»

ISSN: 3030-3672



Google
scholar



Volume 2, Issue 2, 2021

Samarqand_2021



SCAN ME

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА
МАХСУС ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ
ШАРОФ РАШИДОВ НОМИДАГИ САМАРҚАНД
ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ**



II СОН

**Инсон капитали ва ижтимоий ривожланиш
журнали**

Journal Human capital and social development

**Журнал Человеческий капитал и социальное
развитие**

**«ИНСОН КАПИТАЛИ ВА ИЖТИМОЙ РИВОЖЛАНИШ»
«HUMAN CAPITAL AND SOCIAL DEVELOPMENT»
«ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ И СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»
ЖУРНАЛИ**

Бош муҳаррир: т.ф.д., проф. Халмурадов Рустам Ибрагимович

Бош муҳаррир ўринбосари: ф-м.ф.н., доц. Хушвақтов Ҳаким

Абдилҳақович

Котиб: и.ф.н., доц. Усманова Дилафруз Каршиевна

Техник муҳаррир: PhD, доц. Насимов Икром Хусанович

ТАҲРИРИЯТ КЕНГАШИ

ЎзФА академиги, и.ф.д., проф. Абдурахмонов Қаландар Ходжаевич

ЎзФА академиги, и.ф.д., проф. Гуломов Саидахрор Саидахмедович

и.ф.д., проф. Нехода Евгения Владимировна (Россия)

и.ф.д., проф. Зенченко Светлана Вячеславовна (Россия)

и.ф.д., проф. Недоспасова Ольга Павловна (Россия)

PhD, professor Ian Patterson (Австралия)

PhD, associate professor Slawomir J. Wroblewski (Польша)

и.ф.д., проф. Холмўминов Шайзоқ Рахматович

и.ф.д., проф. Пардаев Мамаюнус Қаршибоевич

и.ф.д., проф. Мухаммедов Мурод Мухаммедович

и.ф.д., проф. Мирзаев Кулмамат Жонузокович

и.ф.д., проф. Сафаров Баходир Шахриёрович

и.ф.д., проф. Хомитов Комил Зоитович

и.ф.д., проф. Бобаназарова Жамила Холмурадовна

и.ф.д., проф. Насимов Дилмурод Абдуллоевич

и.ф.н., проф. Асланова Дилбар Хасановна

PhD, доц. Джуракулов Шохрух Давронович

и.ф.н., доц. Кривокора Евгения Ивановна (Россия)

и.ф.н., доц. Юлдашев Шамсиддин Қиёмиддинович

и.ф.н., доц. Низамов Ахтам Нуъмонович

и.ф.н., доц. Бозоров Бердимурод Улуғмуродович

и.ф.н., доц. Бобоқулов Баҳромкул Маматкулович

тадбиркорликни ҳар тарафлама рағбатлантириш ва қўллаб-қувватлаш орқали барқарор, самарали, меҳнатга муносиб ҳақ тўланадиган иш жойлари ташкил этишни кўпайтиришга эришиш;

- рақамли иқтисодиёт шароитида иш билан бандлик даражасини ошириш, меҳнат бозорини барқарорлаштиришга эришиш учун ишга жойлашишга муҳтож шахсларга касбий тайёргарлик, қайта тайёрлаш ва малака ошириш тизимини кенгайтириш;

- тирикчилик воситаларидан маҳрумлик, тенгсизлик, маданий, эксплуатация кўринишидаги ҳамда таркибий камбағалликка қарши курашиш борасида кишиларнинг иқтисодий тафаккури ва иқтисодий тарбиясини ўзгартиришга эришиш.

Фойдаланган адабиётлар рўйхати:

1. Руководство по измерению бедности. ЕЭК, ООН, Нью-Йорк-Женева, 2017 г. с.4.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 январдаги Олий Мажлисга Мурожаатномаси.
3. Мустафакулов Ш., Муродуллаев Н., Хамидов Р. Ўзбекистонда камбағалликни аниқлаш ва қисқартириш давлат сиёсати даражасида. “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” Ilmiy elektron jurnali. 1/2020
4. Жумаев Н. Коронавирус ортидаги иқтисодий муаммолар, камбағаллик, ошаётган ташқи қарз ва ЕОИИ. 16.04.2020. <https://kun.uz>)
5. Янги Ўзбекистон демократик ўзгаришлар, кенг имкониятлар ва амалий ишлар мамлакатига айланмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Янги Ўзбекистон” газетаси бош муҳаррири саволларига жавоблари // Янги Ўзбекистон. № 165, 2021 йил 17 август
6. www.worldbank.org.

ФЕНОМЕН ПРОБЛЕМАТИКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ И МЕТОДОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Зенченко Светлана Вячеславовна - доктор экономических наук;
профессор; Северо-Кавказский федеральный университет;
zen_sveta@mail.ru

Воронин Иван Анатольевич - ГКУ МО «Централизованная бухгалтерия Московской области»; vor0nin.i.a@yandex.ru

Аннотация. Отмывание доходов, полученных преступным путем предполагает переход из нелегальных денежных средств теневой экономики в легальные активы реальной экономики за счет сокрытия источников их происхождения. Проблема отмывания преступных доходов является

угрозой национальной экономической безопасности за счет использования разнообразных схем легализации, позволяющих привлекать ресурсы из различных секторов экономики, уход от налогообложения, вывод капитала, также финансирование терроризма, что ведет к дестабилизации всех сфер жизни.

Ключевые слова. отмывание доходов, макрорегулирование, финансовые махинации, теневая экономика, отток капитала.

Abstract. The money laundering is the crime proceed which involves the transition from illegal funds of the shadow economy to legal assets of the real economy by hiding the sources of their origin. The problem of money laundering is a threat to national economic security through the use of various legalization schemes that allow attracting resources from various sectors of the economy, avoiding taxation, withdrawing capital, and financing terrorism, which leads to the destabilization of all spheres of life.

Keywords. money laundering, macroregulation, financial fraud, shadow economy, capital outflow.

Annotatsiya. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish yashirin iqtisodiyotning noqonuniy mablag'laridan ularning kelib chiqish manbalarini yashirish orqali real iqtisodiyotning qonuniy aktivlariga o'tishni nazarda tutadi. Jinoiy daromadlarni legallashtirish muammosi iqtisodiyotning turli tarmoqlaridan resurslarni jalb qilish, soliqlardan qochish, kapitalni olib qo'yish va hayotning barcha sohalarini beqarorlashtirishga olib keladigan terrorizmni moliyalashtirishga imkon beradigan turli qonuniylashtirish sxemalarini qo'llash orqali milliy iqtisodiy xavfsizlikka tahdiddir.

Kalit so'zlar. daromadlarni yashirish, makro darajada tartibga solish, moliyaviy firibgarlik, yashirin iqtisodiyot, kapitalning chiqib ketishi.

Уголовный кодекс РФ (ст. 174) определяет отмывание денежных средств как процесс совершения финансовых операций и иных сделок с имуществом, заведомо приобретенными преступным путем для перевода их в легальные в целях их владения, пользования и распоряжения.

Отмывание денег - серьезная проблема для мировой экономики, при этом по оценкам ООН объем легализации доходов, полученных преступным путем, составляют от 2 до 5 процентов мирового ВВП. Регулирующие органы требуют от финансовых учреждений участвовать в борьбе с отмыванием денег, и они вложили миллиарды долларов, чтобы соответствовать этим требованиям. Тем не менее, штрафы, понесенные за несоблюдение нормативных требований, продолжают расти: в 2016 г. они составили 42 млрд. долл., в 2017 г. - уже 321 млрд. долл., в 2018 г. – 200 млрд. долл. Это свидетельствует о том, что, с одной стороны, регулирующие органы готовы принять жесткие меры, а, с другой стороны, преступники становятся все более изощренными.

В соответствии с данными Всемирного обзора экономических преступлений, подготовленного PwC, незаконное присвоение активов является самым популярным видом экономических преступлений, а доля преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и нарушение санкционных режимов составила в 2018 г. – 9%, в 2019 г. – 10%, в 2020 г. 11% всего объема совершенных экономических преступлений в мире¹⁸. Говоря о российском уровне данных преступных деяний, следует отметить их еще более высокий уровень – в 2018 г. – 15%, в 2019 г. – 18%, в 2020 г. – 19% от общего объема совершенных экономических преступлений. При этом объем материального ущерба от совершения преступлений в сфере экономики в России составил около 2,5 трлн. руб. за последние 8 лет (рис. 1), увеличившись за аналитический период в 1,6 раза. При этом самыми сложными периодами следует признать 2016 г., 2017 г. и 2019 г.



Рисунок 1 – Объем материального ущерба от экономических преступлений в РФ, млрд. руб.

Как правило, рост экономической преступности коррелирует с развитием теневой экономики, поскольку обеспечивает ее наполнение разнообразными финансовыми потоками. Ее объем и динамика в России представлена на рисунке 2.

¹⁸Российский обзор экономических преступлений за 2020 год - <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/gecs-2020-rus.pdf>, Российский обзор экономических преступлений за 2018 год <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>

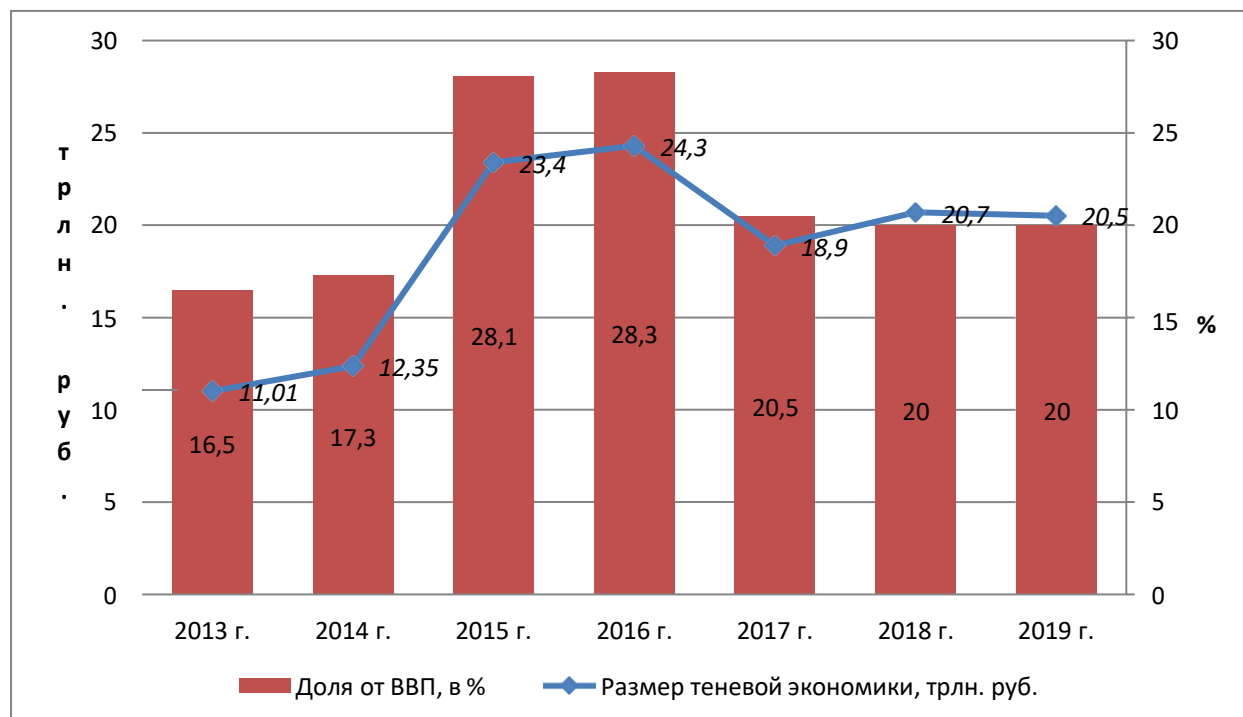


Рисунок 2 – Динамика теневой экономики в России¹⁹

Следует отметить, что резкий рост национальной теневой экономики в 2015-2016 гг. был спровоцирован развернувшимся экономическим кризисом, но начиная с 2017 г. ее объемы не превышают 20 трлн. руб. Однако, если сравнивать ситуацию с другими странами мира, то следует отметить, что Россия вошла в группу лидеров и в топ-10 стран с максимальной долей теневой экономикой (по оценкам международных экспертов хуже ситуация сложилась только на Украине, Азербайджане и Нигерии), что, безусловно, не позволяет положительно оценить ее развитие и эффективность борьбы с нелегальными экономическими схемами движения финансовых потоков. В развитых странах уровень теневой экономики варьируется от 5 до 10 %, при этом наиболее благоприятная ситуация складывается в Сингапуре, Швейцарии, Японии, Нидерландах и США, доля теневого бизнеса которых не превышает 5%.

Как показало проведенное в первой главе исследование, одним из самых активных участников процесса отмывания денег являются кредитные организации и финансовый сектор, через которые проводятся разнообразные финансовые операции, прикрывающих незаконные источники денежных средств, имеющие в банковской практике название сомнительных операций и применяемые для легализации доходов. Все это выливается в огромный отток капитала из страны (рис. 3) и его оседании на оффшорных счетах.

¹⁹ <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>



Рисунок 3 - Объемы вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе, в млрд. рублей²⁰

Согласно данным Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России за аналитический период было выведено около 2 трлн. руб. Следует отметить, что рекордный отток капитала пришелся на 2014-2015 гг., когда было выведено 1,3 трлн. руб., что было связано с развитием валютного кризиса в стране и наращением зарубежных активов, выплатами банками по внешнему долгу в условиях санкций, созданием новых валютных ликвидных инструментов. Говоря о структуре вывода капитала, то, как правило, 25% ресурсов выводятся благодаря авансированию импорта товаров, 20% - путем переводов по сделкам с услугами и 20% - через переводы по исполнительным документам, 20% - через переводы по сделкам с ценными бумагами, 15 % - путем иных схем. С 2014 г. набирает силу применение кибервалют для реализации схем легализации доходов. Глобальный рост таких операций вызвал необходимость введения в России федерального закона о цифровых финансовых активах и цифровой валюте (ФЗ от 31.07.2020 № 259-ФЗ), определивший порядок регулирования обращения криптовалют, вступающий в действие с 1 января 2021 г. На фоне значительного роста количества преступлений с кибервалютами в 2020 г. на 23,1% и их стоимостного объема на 28,2% с использованием электронных средств платежа, также увеличился и объем принесенного данными операциями материального ущерба - около 9,8 млрд. руб. Ключевым фактором, оказавшим влияние на ситуацию в сфере кибербезопасности финансового

²⁰ Официальный сайт Банка России https://cbr.ru/counteraction_m_ter/, Российская газета - <https://rg.ru/2015/03/25/kapital.html>

рынка, стал массовый переход граждан на самоизоляцию и удаленный режим работы в результате пандемии COVID-19.

Таким образом, самыми популярными инструментами легализации путем проведения сомнительных операций, следует признать:

- обналичивание денежных средств в банковском секторе;
- схемы фиктивного импорта;
- операции с ценными бумагами;
- сделки с финансовыми киберактивами, краудинвестиционные проекты и создание инвестиционных фондов, работающих с использованием криптовалюты.

По оценкам Банка России, обналичивание денежных средств в банковском секторе через сомнительные сделки является самым популярным инструментом для легализации доходов, хотя в 2020 году активность данных операций снизилась на 19% по сравнению с 2019 г., а в сравнении с началом периода исследования упала в 15 раз.



Рисунок 4 - Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе, в млрд. руб.

Согласно данным Банка России, транзитные операции предшествуют обналичиванию и выводу денежных средств. Зачастую они сопровождаются повышенным риском, сменой оснований входящих и исходящих платежей, оптимизацией налоговых платежей (в частности НДС). Более 30% таких операций проводится как обналичивание денежных средств через счета и платежные карты физических лиц, 30% приходится на продажу денежной наличности торговым компаниям; туристическим компаниям, 30% – уход от налогообложения.

Крайне востребованной схемой отмыwania доходов является проведение фиктивных внешнеторговых операций. Псевдоимпортные операции, предполагающие осуществление поддельных авансовых

платежей, импорт товаров без их ввоза, необоснованные авансовые перечисления по фиктивным контрактам являются - это один из наиболее популярных способов незаконного перевода за рубеж денежных средств. Появление подобных схем возможно для оплаты серого импорта и крайне популярно в международной торговле.

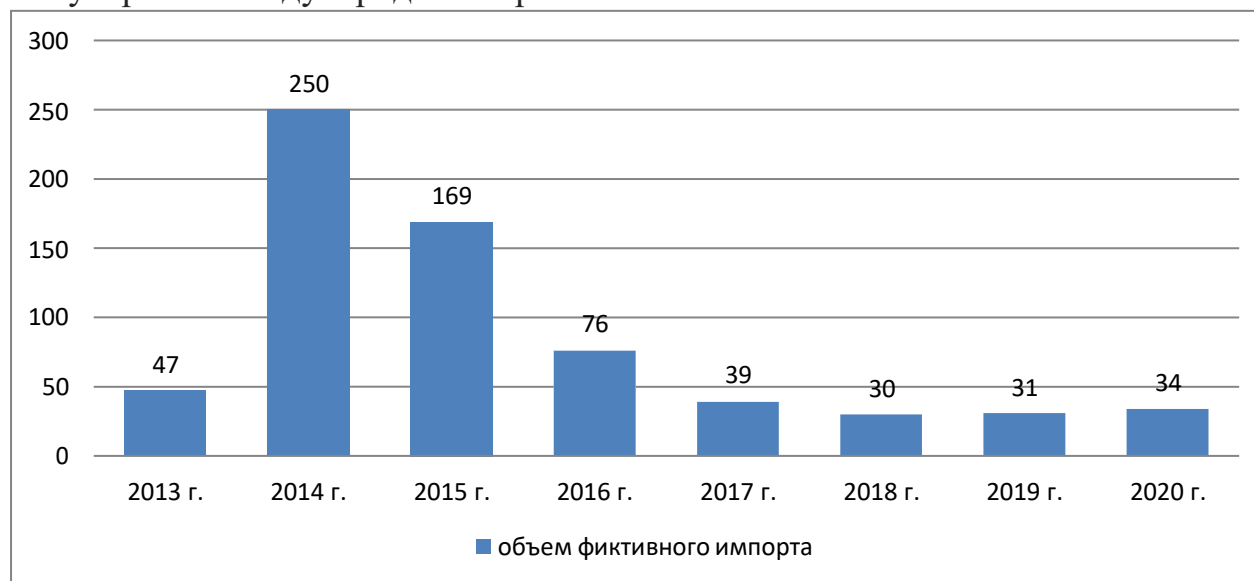


Рисунок 5 – Динамика операций фиктивного экспорта, млрд. руб.

Следует отметить, что объем данных операций существенно сократился за период исследования, а с 2017 г. не превышает 0,03% ВВП.

Таким образом, говоря в целом о проведении сомнительных операций кредитными организациями, то их объем снизился в 1,5 раза. При этом наиболее популярной операцией стало авансирование за импортные товары (42%). В структуре операций с признаками, имеющих признаки обналичивания денежных средств наиболее востребовано выдача со счетов (в том числе и по платежным картам) физических лиц (72%), при этом операции по обналичиванию уменьшились в 1,4 раза.

Наиболее заинтересованные сектора российской экономики в развитии теневых и спекулятивных операций представлены на рисунке 6.

Развитие теневых экономических отношений в данных секторах связано прежде всего с общим состоянием национальной экономики, уровнем жизни населения, высоким уровнем налогообложения и исходящих от государства ограничений. Развитие экономического кризиса в России, начиная с 2015 г., существенно усложнило ситуацию на рынке труда, вызвало развитие самозанятости и нелегального малого бизнеса, уход от уплаты налогов, что и привело к бурному развитию нелегальных предпринимательских схем, наносящих огромный урон национальной экономической безопасности.

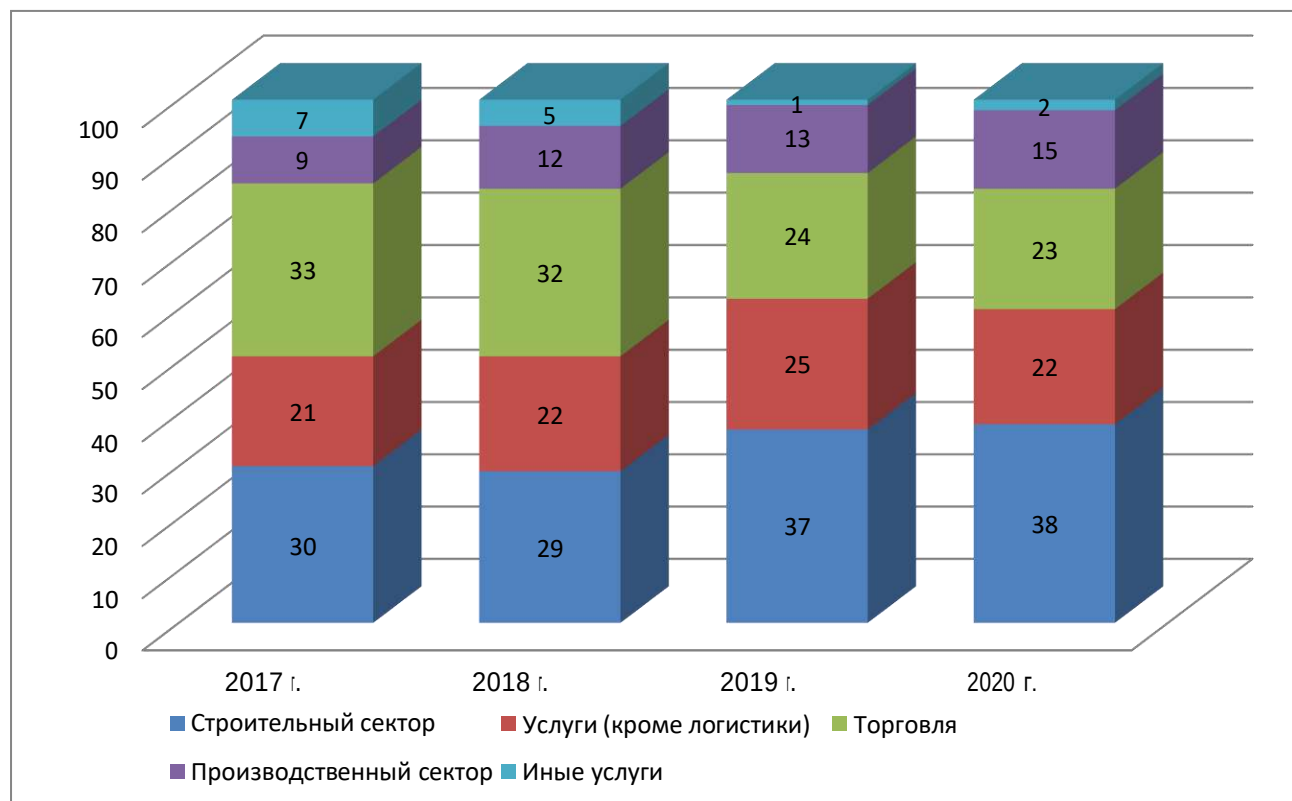


Рисунок 6 – Распределение теневых финансовых услуг по секторам экономики России

Как показано на рис. 6, что строительный сектор и оптово-розничная торговля имеют максимальную долю самозанятых, непрозрачные хозяйственные и финансовые циклы, что породило наибольший спрос на теньевые финансовые услуги, поэтому именно в этих секторах формируется основной объем сомнительных операций приводящих к обналичиванию и фиктивным внешнеэкономическим сделкам, выводу денежных средств за рубеж, либо способствующие уклонению от уплаты налогов.

Сегодня для государства борьба с сомнительными операциями стала приоритетной задачей, поскольку необходимо осуществлять противодействие незаконным финансовым потокам. Банк России в финансовой системе осуществляет борьбу с сомнительными операциями при активном сотрудничестве с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной налоговой службой и другими контрольно-надзорными органами, что позволило существенно снизить их объем в последнее время. Эффективность механизма противодействия незаконным финансовым потокам возможна, только если финансовая система сама ставит заслон для экономической активности преступных элементов. Так, банки имеют право отказывать в открытии счетов, вкладов или проведении операций клиентам, чья добросовестность вызывает сомнения.

Незаконный вывод средств за рубеж за 2018-2020 гг. сократился в 10 раз, однако эта проблема, также как и незаконное обналичивание, остаются весьма актуальными. И одним из инструментов борьбы с отмыванием является ограничение в активности основных проводников финансовых операций – банковскую систему путем приостановления деятельности или лишения лицензии кредитных организаций, в случае, если будет доказано, что банк участвовал в схемах легализации доходов, полученных преступным путем, осуществлял непрозрачные операции по переводу денежных средств в пользу онлайн-казино и букмекерских контор, осуществлял выведение активов за рубеж и способствовал поддержанию террористической деятельности. Как мы видим из рисунка 7, ежегодно количество кредитных организаций сокращается в среднем на 10%.



Рисунок 7 – Динамика количества кредитных организаций в РФ и отозванных лицензий на осуществление банковской деятельности

Проведение столь масштабной «чистки» кредитных организаций в РФ позволило минимизировать риски проведения нелегитимных операций через банковскую систему страны, сократить отток капитала и выполнить требования прозрачности проведения операций, предъявляемые со стороны международных регуляторов.

Жесткий контроль по соблюдению требований и ограничений антиотмывочного законодательства в рамках 115-ФЗ позволило стабилизировать, но, к сожалению, не исключить совершение преступных деяний в области легализации доходов, полученных преступным путем.

В регионах Северо-Кавказского федерального округа наблюдается стабильный уровень совершения в деяний в этой области, не превышающий

600 преступлений в год на 100 тыс. жителей, с тенденцией к незначительному росту, исключая Ставропольский край (рис. 2.8)

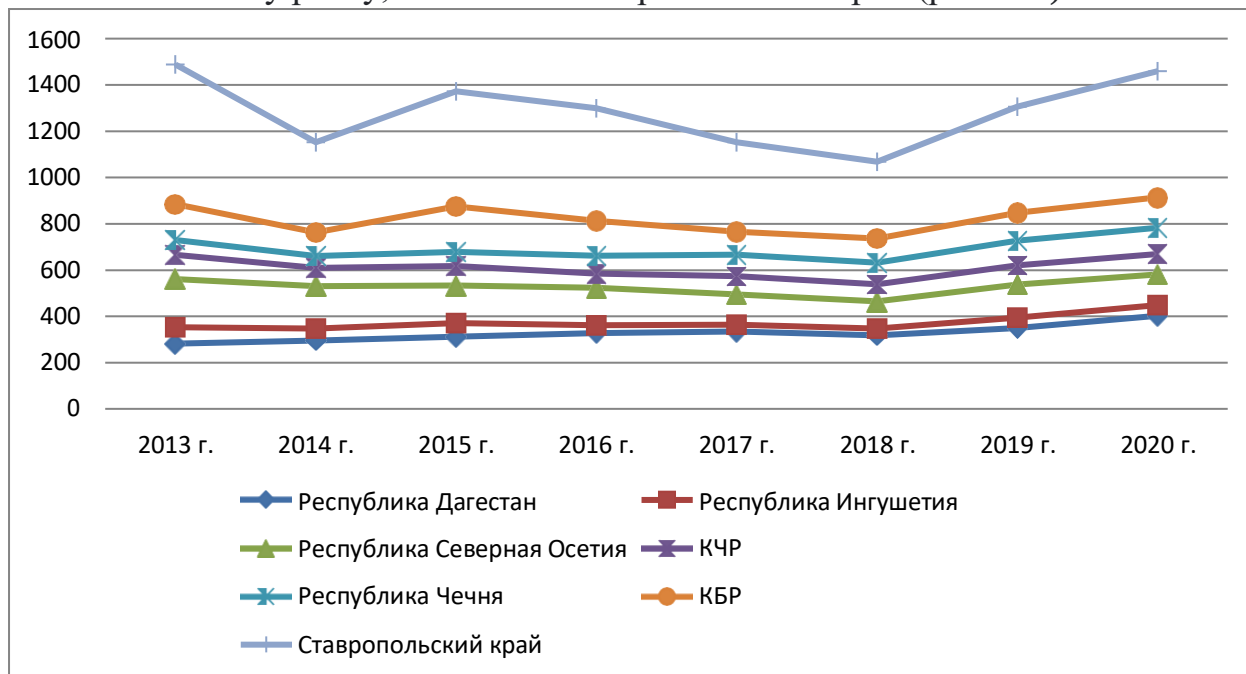


Рисунок 8 – Динамика совершенных преступлений в области отмывания доходов, полученных преступным путем, обналаживания и вывода средств за рубеж по субъектам СКФО

При этом топ-10 среди российских регионов включает г. Москва, г. Санкт-Петербург, Краснодарский край, Ставропольский край, Республика Татарстан, Свердловская, Ростовская и Челябинская области.

Таким образом, проблемы противодействия легализации (или отмыванию) доходов от преступной деятельности крайне актуальны в контексте борьбы с преступностью. Приток средств криминального происхождения разрушительно влияет на государство и общество, представляет угрозу для экономики и социальной сферы. Последствиями этого негативного процесса являются нарушение рыночных механизмов, криминализация производства и торговли, возникновение финансовых диспропорций и усиление инфляционного давления. Сегодня отмывание денег становится все более интернациональным, а его финансовые механизмы стали более сложными из-за быстрого развития технологий и глобализации индустрии финансовых услуг, и в значительной степени зависит от операций и «творческого потенциала» преступников в мире. финансовая система. Следовательно, неконтролируемое отмывание денег может подорвать целостность финансовой системы страны, стабильность национальной экономики и валюты. Большое количество исследований сегодня посвящено проблеме выявления взаимосвязи между уровнем экономического роста и оттоком капитала из страны с целью его легализации. Поэтому сегодня серьезной задачей является создание

эффективных механизмов противодействия отмыванию денег и разработка макроэкономической модели, определяющей контрольные точки экономического развития, требующие повышенного внимания со стороны Правительства страны. Эффективность противодействия незаконным финансовым потокам возможна только в том случае, если финансовая система сама ставит преграду экономической деятельности криминальных операций. Незаконные финансовые операции часто носят трансграничный характер, поэтому борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма ведется на международном уровне.

Список использованной литературы:

1. Hasham S., Shoan J. Transforming approaches to AML and financial crime. New York: McKinsey & Company, 2019. – 27 с.
2. Кривошапова С. В., Алимаева Д. С., Кейс А. Д. Проблема нелегального оттока капитала за рубеж и легализации доходов, полученных преступным путем // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2018. - Т. 7. - № 2(23). – с. 13-16
3. Официальный сайт Банка России https://cbr.ru/counteraction_m_ter/, Российская газета - <https://rg.ru/2015/03/25/kapital.html>
4. Российский обзор экономических преступлений за 2020 год - <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/gecs-2020-rus.pdf>, Российский обзор экономических преступлений за 2018 год <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>

ОЦЕНКА СИНЕРГЕТИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА В ТУРИЗМЕ

Усманова Дилафруз Каршиевна - Самаркандский государственный университет, доцент кафедры «Цифровой экономики», к.э.н.,
dilafruzusmonova849@gmail.com

Аннотация. Вопросы оценки синергетических эффектов в сфере туризма в Узбекистане в настоящее время находятся лишь в начальной стадии обсуждения. Исследование научных источников, посвященных синергии особенно в этой сфере показало, что еще не существует оптимальной методики оценки синергетической эффективности от внутренней и горизонтальной интеграции в туристской дестинации. Анализ представленных методик позволяет констатировать: в большинстве своем они ориентированы на исчисление сугубо экономического (количественного) синергетического эффекта и экономической эффективности. В статье автор предлагает методы расчета синергетического эффекта на основе коэффициента социальной и

МУНДАРИЖА:

1. Инсон капиталини баҳолаш ва ривожлантириш муаммолари
Мамаюнус Қаршибаевич Пардаев Ҳилола Нематовна Очилова Меҳрангиз Олимовна Мамаюнусова
2-16
2. Камбағалликни камайитириш чора-тадбирлари
Бобаназарова Жамила Холмуродовна
16-21
3. Феномен проблематики отмыwania денежных средств, полученных преступным путем в российской экономике и методов регулирования
Зенченко Светлана Вячеславовна Воронин Иван Анатольевич
21-31
4. Оценка синергетического эффекта в туризме
Усманова Дилафруз Каршиевна
31-42
5. Наука и религия – единство противоположностей
Мухаммедов Мурод Мухамадиевич Мухаммедова Зарина Муродовна Муродов Шавкатжон Фарходович
42-50
6. Improving the management mechanism of service enterprises
Arabov Nurali Uralovich Ismailov Baxit Abdireymovich Akhmedov Jamol Akhmedovich
50-64
7. Ўзбекистон республикасида жисмоний тарбия ва спорт хизматларини ривожлантириш йўналишлари
Н.Қ.Мамадиёров
64-72
8. Kambag'allik muammosi va uning darajasini baholash
Nasimov Ikrom Xusanovich
72-78
9. Факторы развития инновационной деятельности в Узбекистане
Камилова Наргиза Абдукахоровна
79-84
10. The development of agriculture in the works of Amir Temur for economic reasons

Halikova Lola Nazarovna
84-88
11. Давлат бюджети -ижтимоий-иқтисодий ривожланишнинг муҳим омили
У.Худайбердиев
89-93
12. Жаҳон иқтисодиётини глобаллашуви ва байналминаллашувининг босқичлари
А.Х.Джумаев
93-106