

**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА ИМ. М.КОЗЫБАЕВА**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ



**«ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ
УЗБЕКИСТАНА И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

**РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ
СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА».**

**Сборник тезисов и докладов международного
круглого стола, а также Международной межвузовской
научно- практической видеоконференции**

Екатеринбург-Петропавловск -Ташкент 2019

**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА ИМ. М.КОЗЫБАЕВА**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ



**«ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ
УЗБЕКИСТАНА И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

**РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ
ГОСУДАРСТВА».**

**Сборник тезисов и докладов международного
круглого стола, а также Международной межвузовской
научно- практической видеоконференции**

Екатеринбург-Петропавловск -Ташкент 2019

УУК:81,512-1
КБК:84(5У)

Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской Федерации. Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства: сб. науч. ст. / редкол.: И.С.Касимова (отв. ред.) [и др.]. – Ташкент: ТФИ, 2019. – 165 с.

Редакционная коллегия: к.э.н., доц. Э.И.Закирова, к.э.н., доц. Ю.В.Фоот, к.э.н., доц. И.С.Касимова, к.э.н., доц. Э.И.Эргашев, (PhD) Р.И.Мардаинова, ст.преп. Х.С.Хаджаев, ст.преп. Ш.Ш.Файзиев.

Сборник научных трудов составлен по результатам международной, межвузовской научно-практической видеоконференции на тему «Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства», международного круглого стола на тему «Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской Федерации», прошедшей в рамках международного сотрудничества кафедрой «Бизнес и предпринимательство» Ташкентского финансового института при поддержке кафедры финансового менеджмента Уральского государственного экономического университета совместно с кафедрой «Финансы и менеджмент» Северо-Казахстанского государственного университета им. М.Козыбаева представляет исследования русских, казахстанских, узбекских молодых ученых по актуальным проблемам инвестиционного и цифрового развития экономики.

Адресовано ученым и экономистам-практикам, преподавателям, аспирантам, магистрантам и студентам экономических специальностей, а также всем, кого интересуют проблемы инвестиционного и цифрового развития экономики.

УУК:81,512-1
КБК:84(5У)

Авторы статей несут всю полноту ответственности за содержание представленных материалов

ISBN 978-985-491-158-8 © ТФИ, 2019

ВВЕДЕНИЕ

Всем известно что, место и роль инвестиций в экономике имеет важное значение в первую очередь, в увеличении валового национального продукта. Степень развития экономики в стране зависит от инвестиционной политики государства. При этом государство является основным экономическим агентом по привлечению иностранных инвестиций в экономику. Кроме того, в современных условиях ведения хозяйственной деятельности, характеризующихся высокой степенью неопределенности спроса, обоснованный выбор объекта инвестиционной деятельности приобретает большое значение, поскольку в связи с развитием рыночных отношений хозяйствующим субъектам не хватает собственных источников инвестирования, поэтому возникает необходимость привлечения отечественных и иностранных инвестиций. Привлечение инвестиций в деятельность хозяйствующих субъектов секторов экономики в целом является особенно актуальным вопросом, поскольку их приток способствует развитию экономики, внедрению новых технологий, обновлению изношенных основных производственных фондов, созданию новых рабочих мест и других немаловажных составляющих, способствующих развитию стран, регионов и отраслей. Соответственно, прошедший круглый стол в Ташкентском финансовом институте на тему «Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской Федерации», послужил исследованием вопросов стратегического управления хозяйствующих субъектов с учетом постоянного повышения их инвестиционной привлекательности. Организованный круглый стол привлёк внимание многих молодых ученых, научных сотрудников, профессорско-преподавательский состав, а также студентов Ташкентского Финансового института. Круглый стол, посвященный анализу проблем повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов двух стран, Узбекистана и Российской Федерации, послужит в будущем тесному экономическому сотрудничеству. Раскрытия роли государства в управлении инвестиционными процессами хозяйствующих субъектов, позволит объединению экономического потенциала двух стран в широком масштабе. В ходе обсуждения, выявленные основные факторы, сдерживающие приток инвестиций по повышению инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов, внесут значительный вклад по устранению сдерживающих барьеров по привлечению инвестиций.

Помимо этого, будущее экономическое развитие стран в мире следует рассматривать в русле тенденций развития мировой экономики. Новое десятилетие началось с преодоления негативных последствий мирового финансового кризиса, которые отрицательно повлияли на выполнение

экономического и социального плана развития многих стран постсоветского развития, где поставлена задача - стать промышленно развитой страной. Однако, сохранение низкой социально-экономической эффективности затрудняет переход к модели устойчивого роста. Новая модель экономического развития требует нового подхода к политике в отношении привлечения иностранных инвестиций. Необходимо создать такие условия, чтобы приток капитала не только обеспечивал дальнейший рост капиталовложений, но и способствовал реструктуризации и модернизации экономики таких стран как Узбекистан и Российская Федерация. Именно развитие высокотехнологичных, отраслей промышленности и сферы услуг, развитие цифровой экономики, а также подготовка высококвалифицированных кадров, адаптированных к новым технологиям, современным условиям являются гарантом нового подхода в развитии экономики. Прошедшая международная межвузовская научно-практическая видеоконференция на тему «Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства» на которой участвовали молодые ученые, научные сотрудники, докторанты, студенты Уральского государственного экономического университета, Северо-Казахстанского государственного университета им. М. Козыбаева, а также Ташкентского финансового института рассмотрели основные направления развития цифровой экономики, обсудили основные проблемы, выявили пути решения проблем в этой сфере. С большим интересом оценили вклад государств в экономику рассматриваемых стран. Проанализировали влияние цифровых технологий на экономику и выявили риски финансовой безопасности, связанные с использованием цифровых технологий и представляющие угрозу для элементов финансовой системы. Особое внимание уделили вопросу финансирования информационной безопасности на уровне государства. Следует отметить, что подобные проводимые круглые столы, международные, межвузовские, научно-практические конференции, видеоконференции всегда служили, и будут служить как для тесного научно-практического сотрудничества между вузами, так и внесут огромный вклад для развития экономики трех стран по устранению существующих экономических барьеров, что молодежь преодолеет все препятствия на пути международного экономического сотрудничества этих стран, имеющие богатое прошлое в истории развития человечества.

*Хаджаев Х.С.,
преподаватель с
реподаватель ТФИ*

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В УЗБЕКИСТАНЕ

Президентом Республики Узбекистан был предложен открытие в сети Интернет Инвестиционного портала, обеспечивающего местных и зарубежных инвесторов необходимыми статистическими данными и представляющего сведения о созданных в стране условиях для ведения бизнеса.

На основе зарубежного опыта для всех инвесторов в нашей республике необходимо создания бесплатной круглосуточной мобильной телефонной связи и систему стимулирования зарубежных инвесторов, чтобы они не торопились вывести свой капитал и стремились к реинвестированию.

Как нам известно, инвестиционная деятельность не может быть саморегулирующимся процессом, поэтому, особенно в условиях развивающейся рыночной экономики государственное регулирование инвестиционной деятельности становится актуальным вопросом. Если этого не было бы, то инвестиционные процессы не позволяли бы государству достигать тактических, а тем более стратегических задач при решении общеэкономических и социальных вопросов.

Сегодня стало очевидно, что необходимым условием устойчивого развития республики является высокая инвестиционная активность, которая достигается за счет привлечения и эффективного использования внутренних и внешних ресурсов.

Дальнейшая либерализация экономики, расширение экономических свобод хозяйствующих субъектов и масштабов частной собственности во всех сферах национальной экономики, укрепление международных экономических связей стимулируют успешное осуществление работ по привлечению и использованию иностранных инвестиций.

Как показывает мировой опыт, привлечение и использование иностранных инвестиций способствует развитию экономики и служит мощным стимулом социально-экономических реформ.

Каждое государство должно предлагать условия для привлечения в первую очередь в сферу материального производства как отечественных, так и иностранных инвесторов. С этой целью разрабатывается и реализуется определенная инвестиционная политика, формируется соответствующий инвестиционный климат. Экономические реформы, процессы модернизации и диверсификации, которые последовательно осуществляются в нашей Республике, предполагают обеспечение экономического роста и решение других экономических проблем национальной экономики. Решение этих проблем тесно связано с проведением соответствующей инвестиционной политики, формированием действенной системы регулирования и поддержки инвестиционных процессов и путями совершенствования методов

регулирования инвестиционной деятельности.

Экономика каждой страны и деятельность любого первичного звена национальной экономики, так или иначе, связана с вложением ресурсов в различные виды активов, приобретение которых необходимо для осуществления основной деятельности этих звеньев и национальной экономики в целом. Но для увеличения уровня эффективности первичных звеньев, они своей деятельностью могут вкладывать временно свободные ресурсы в различные виды активов, приносящих доход, но не участвующих в основной деятельности.

Принятие решений инвестиционного характера, как и любой другой вид управленческой деятельности, основывается на использовании различных формализованных и неформализованных методов, степень сочетания которых определяется разными обстоятельствами.

Узбекское правительство в 2018 году отказалось от практики принятия ежегодных инвестиционных программ, что ежегодные инвестиционные программы показали себя неэффективными. Кроме того, многие предприятия из «инвестиционных списков», получавшие по этим программам льготы и преференции, оказались в итоге убыточными.

Перед отраслями и регионами поставлена задача - разработать десятилетнюю стратегию привлечения инвестиций. При этом должны быть учтены прогнозные демографические показатели и уникальные «точки роста» для каждого региона или отрасли.

Позже долгосрочные планы развития отраслей и регионов позволят составлять краткосрочные трехлетние программы. По ним то и планируется действовать, начиная с 2019 года.

В заключении необходимо отметить то, что когда регионы и отрасли вырабатывают каждый свою стратегию, правительство должен продолжить совершенствовать правовые основы, стремясь сделать его более привлекательным для иностранного инвестора. Главным шагом в этом направлении является Инвестиционный кодекс, который не только защитит права иностранных инвесторов, но также регламентирует применение таких инструментов как «инвестиционные визы», «инвестиционные суды», а также правила участия в международных арбитражных разбирательствах.

*Ст.преп. Мухтарова У.К.,
Ст.преп. Касимова С.К. ТФИ РУз*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В РЕСПУБЛИКУ УЗБЕКИСТАН.

Инвестиционная привлекательность означает наличие определенных условий инвестирования влияющих на приоритет инвесторов в принятии решений об их участии в инвестиционном процессе. Она складывается из совокупности экономических, социальных, политических, правовых и

культурных условий, обеспечивающих заинтересованность в сбережении и привлекательность вложений в ту или иную отрасль экономики, в конкретные предприятия, регионы или в страну.

В настоящий период в связи с возросшим стремлением правительств многих государств обеспечить привлечение инвестиционных вложений в свою экономику, особую актуальность приобрел вопрос оценки инвестиционной привлекательности страны. Многие инвесторы при вложении своих капиталов, в первую очередь, ориентируются на сведения, представленные международными экономическими организациями о благоприятности инвестиционной среды в той или иной стране мира.

Известно, что на макроуровне благоприятный инвестиционный климат формируется в результате развития политической, экономической и социальной сферы в таких направлениях, которые, во-первых, максимально гарантируют сохранность вкладываемого капитала, во-вторых, не препятствуют экономически выгодному применению, в-третьих, в морально-духовном плане общественность положительно воспринимает успех бизнеса и конкретного бизнесмена.

Особое внимание правительство Республики Узбекистан уделяет совершенствованию инвестиционного климата и созданию благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в экономику республики, активного участия иностранных инвесторов в процессе приватизации и денационализации, в производстве конкурентоспособной на международных рынках продукции.

В Узбекистан иностранных инвесторов привлекают следующие показатели: во-первых, это политическая и макроэкономическая стабильность, во-вторых, Узбекистан обеспечен энергетическими ресурсами, обладает огромными запасами полезных ископаемых и природных ресурсов. Занимает лидирующие позиции в мире по запасам золота, урана, меди, серебра, свинца, цинка, вольфрама, редких металлов. Входит в десятку стран по запасам газа и нефти, угля и урана. Производимая в стране электроэнергия по стоимости в 4 раза ниже средней цены, которую уплачивают промышленные потребители в развитых странах, в-третьих, Узбекистан обладает наиболее диверсифицированной экономикой в Центральной Азии, в-четвертых, обладает значительным человеческим и интеллектуальным потенциалом, соответствующим современным международным стандартам образования, в-пятых, выгодное географическое положение и близость к крупнейшим рынкам. Страна имеет самый большой потребительский рынок в регионе с более чем 33 миллионами жителей, или около половины населения Центральной Азии, в-шестых, банковско-финансовая сфера Узбекистана позволяет проводить активную инвестиционную политику, осуществлять стратегически значимые проекты модернизации и технологического обновления ведущих отраслей экономики, финансовую поддержку малого бизнеса и частного предпринимательства. Неслучайно, на протяжении последних лет ведущие рейтинговые агентства «Мудис», «Стандарт энд Пурс» и «Фитч рейтинг»

оценивают деятельность банковской системы Узбекистана как «стабильная», в-седьмых, беспрецедентные льготы и преференции предусмотрены для инвесторов в свободной индустриально-экономической зонах.

Совершенствования инвестиционного климата является непрерывным и постоянным процессом, ибо содержания и направления инвестиционных процессов не могут долго оставаться неизменными. На уровне конкретных инвестиционных проектов на привлечение средств и выбор объектов инвестирования, объемы инвестируемых средств и активность инвесторов оказывают влияние различные факторы, которые формируются непосредственно государством или под его активным воздействием. Иначе говоря, есть группа условия привлекательности инвестирования подвержены управлению государством нормативно-правовые акты то есть это качество и стабильность законодательной базы, защита прав собственности, защита интересов инвесторов, уровень монополизации в экономике, уровень соблюдения законности и правопорядка, административные барьеры входа на инвестиционный рынок, уровень корпоративного управления, деловые налогообложения - качество налоговой системы и уровень налогового бремени, условия информационного обеспечения, прозрачность страны для отечественных и иностранных инвесторов, выполнение обязательств перед международными, экономическими и финансовыми организациями.

Другая же группа условий инвестирования складываются под воздействием общей макроэкономической ситуации в стране. Однако, они также подвержены, если не прямому воздействию государств, то во многом являются результатом макроэкономической политики государства: динамика ВВП, уровень инфляции и процентных ставок, доля сбережений в ВВП. В последние годы в Узбекистане были приняты кардинальные меры по улучшению деловой среды и условий для инвестирования. Реализованы конкретные меры по улучшению делового климата в стране и созданию ещё более благоприятных условий для ускоренного развития предпринимательской деятельности, повышение доли частной собственности в развитии экономики.

В результате совершенствования, направленного на усиление защиты прав предпринимателей, осуществляется ликвидация бюрократических барьеров, сокращаются и упрощаются регистрирующие и разрешительные процедуры, совершенствуется налоговое и таможенное администрирование, система учёта и отчётности. Сегодня надёжное макроэкономическое развитие обеспечивается реализацией многих программ экономической и социальной направленности, которые способствуют созданию благоприятного инвестиционного климата в стране.

При привлечении в экономику иностранных инвестиций следует уделять особое внимание увеличению доли прямых частных иностранных инвестиций. При решении задачи структурной перестройки отраслей и регионов можно достичь повышения эффективности прямых иностранных инвестиций, а также реализации государственной инвестиционной Программы Узбекистана, потому

что преобладающая часть прямых инвестиций гарантируется государством, что хорошо нам всем известно.

Поэтому при привлечении в экономику Узбекистана прямых иностранных инвестиций, как и любых иностранных инвестиций вообще, мы считаем, необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- ✦ создание системы льгот для реального функционирования иностранных инвесторов в некоторых отраслях и регионах (в том числе, в свободных экономических зонах);

- ✦ чёткое разграничение имущества и полномочий между хозяйствующими субъектами, вышестоящими органами и органами местной власти;

- ✦ создание нормативной базы законодательства по устойчивой внешнеэкономической торговле, в том числе, в отношении свободных экономических зон и концессий;

- ✦ сокращение налогов и упрощение налоговой структуры;

- ✦ формирование эффективного механизма страхования иностранных инвестиций;

- ✦ осуществление мероприятий по демополизации отраслей экономики.

Высказанные выше предложения позволяют не только улучшить уже созданные условия, льготы и преимущества для инвесторов, но также могут служить основой повышения социально-экономических возможностей отдельно взятых регионов, увеличению валового регионального продукта и, в конечном счёте, по утверждению главы нашего государства, улучшению благосостояния и уровня жизни населения. Внедрение предложенных рекомендаций даст возможность активно привлекать иностранные инвестиции в Национальную экономику и обеспечить стабильность инвестиционной среды.

Литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан УП-№4947 от 7 февраля 2017 года “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан.

2. Экономика Узбекистана. Информационно-аналитический бюллетень за январь-декабрь 2016 года.

3. А. Ю. Андрианов, С. В. Валдайцев, П. В. Воробьёв и др. Инвестиции. Учебник. — М.: Проспект, 2014. — 584 с.

4. Н.Н. Расулов. Стимулирование привлечения иностранных инвестиций в экономику Узбекистана. Учебник. — Т.: Фан, 2016, — 165 с.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Экономику государства можно рассматривать, как постоянное взаимодействие хозяйствующих субъектов. Необходимость в совершенствовании системы управления предприятием, и в частности, построение финансовой политики предприятия возникли в Российской Федерации с начала экономических реформ. Роль и важность сектора малого и среднего предпринимательства не вызывает сомнения, статистика показывает о динамичном развитии этого сегмента. Но всё так же главным результатом эффективного развития бизнеса МСП является действенность органов власти по проведению инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства.

На территории Российской Федерации действует федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в котором говорится о поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления, основные направления и условия.

Финансовая политика – наиболее важный составной элемент общей политики развития предприятия, которая включает также инвестиционную политику, инновационную, производственную, кадровую, маркетинговую и др. Финансовая политика хозяйствующего субъекта представляет собой совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов для достижения целей организации [5, с.4].

Эффективная финансовая политика для малого предприятия – даёт возможность руководству видеть достоверные показатели и возможность планирования в долгосрочном и краткосрочном периодах. Вторым, но не менее важным результатом эффективности финансовой политики – является прозрачность всех мероприятий.

Риски кредитования субъектов МСП выше, чем в корпоративном сегменте, ввиду недостаточно прозрачного бизнеса заёмщиков, меньшего объёма запасов и резервов, пониженной платёжной дисциплины. Повышенные кредитные риски влекут за собой более высокие ставки и сокращённые сроки кредитования заёмщиков МСП по сравнению с корпоративными заёмщиками [8].

Главным преимуществом среднего предпринимательства от малого является продукция и сбыт. В этих организациях уже есть отработанный механизм деятельности, который захватывает все структуры предприятия и отсутствует постоянный недостаток финансовых ресурсов, который присущ малому предпринимательству на всех его жизненных циклах.

Отличительной чертой реализации финансовой деятельности на средних предприятиях является то, что эта деятельность может осуществляться внутри других подразделения (планово-экономический отдел, бухгалтерия и т.д.), а серьёзные финансовые решения принимает дирекция компании или её генеральный директор.

Сказанное заставляет полагать, что можно выделить несколько отличительных моментов финансовой политики малого и среднего предпринимательства:

- 1) малое и среднее предпринимательство имеют различия по численности персонала и предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг);
- 2) малое предпринимательство зачастую не может справиться с нагрузкой на первоначальных этапах, и переход в статус среднего предпринимательства предполагает достаточно долгий период, в следствии этого можно отметить наибольшую необходимость государственной помощи именно этому субъекту МСП;
- 3) малое предпринимательство является более манёвренным, чем среднее предпринимательство, благодаря своим размерам, поэтому их доля во всех активах фирмы меньше, чем у среднего или крупного предприятия той же деятельности;
- 4) среднее предпринимательство имеет более благоприятные условия кредитования, где банки зачастую используют индивидуальные методики работы с клиентом, исходя из целей и нужд конкретной компании.

Вышеизложенное подчёркивает необходимость обстоятельного рассмотрения вопроса разработки наиболее благоприятных условий для формирования финансовой политики малого и среднего предпринимательства. Перспективу для решения данной проблемы открывает усовершенствование действующей государственной поддержки МСП, а также грамотной разработке программ по финансовой политике в МСП с учётом предполагаемых рисков.

Список использованной литературы:

1. Абышева А.В., Драгунова Л.В. Финансовая инфраструктура малого предпринимательства: региональный аспект. // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №2 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/34EVN217.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. Рус., англ.
2. Дрюк Т.Е. Ключевые проблемы и направления финансовой политики в малом предпринимательстве. / Т.Е. Дрюк // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. – 2012. – № 3. – С. 66-73.
3. Иванов О.Б., Бухвальд Е.М. Инвестиционные приоритеты в стратегиях социально-экономического развития регионов России // ЭТАП. 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnye-prioritety-v-strategiyah->

- [sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-regionov-rossii](#) (дата обращения: 31.03.2019).
4. Исоков А.А., Лебедева Д.В. Проблемы реализации государственной политики развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в России // Вестник ТГУПБП. 2015. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemny-realizatsii-gosudarstvennoy-politiki-razvitiya-i-podderzhki-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-rossii> (дата обращения: 24.03.2019).
 5. Приходько Е.А. Краткосрочная финансовая политика: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – С. 4.
 6. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 N 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».
 7. Потоцкий О.В. О жизненном цикле предприятий малого и среднего бизнеса и различных механизмах реализации управленческих решений на его этапах // Российское предпринимательство. 2016. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-zhiznennom-tsikle-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa-i-razlichnyh-mehanizmah-realizatsii-upravlencheskih-resheniy-na-ego-etapah> (дата обращения: 26.03.2019).
 8. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов. (Одобрено Советом директоров Банка России 26.03.2018)
 9. Толмачев Д.Е., Ульянова Е.А., Плинер Л.М. Развитие малого и среднего бизнеса в регионе: формирование приоритетных направлений на примере Свердловской области // Экономика региона. 2015. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-malogo-i-srednego-biznesa-v-regione-formirovanie-prioritetnyh-napravleniy-na-primere-sverdlovskoy-oblasti> (дата обращения: 24.03.2019).
 10. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс

Матчанова Ф. А.
ИП “АЛКИМ”, менеджер ВЭД

СТРАТЕГИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В условиях жесткой конкурентной борьбы и быстро меняющейся ситуации фирмы должны не только концентрировать внимание на внутреннем состоянии дел, но и вырабатывать долгосрочную стратегию поведения, которая позволяла бы им поспевать за изменениями, происходящими в их окружении. Возникновение и практическое использование методологии стратегического

управления связано с процессом управления.¹ Стратегия - это комплекс долгосрочных решений для осуществления миссии организации и достижения целей.

Стратегическое планирование - это комплекс действий и решений руководства, определяющих требуемые ресурсы, средства и сроки для осуществления выбранной стратегии. Процесс разработки стратегии развития состоит из четырех взаимосвязанных функций: планирования, организации, мотивации и контроля.

Модель стратегического менеджмента помимо стратегического планирования включает в себя реализацию выработанной стратегии, в том числе ее оценку и контроль. Система стратегического менеджмента определяется как технология управления компанией, определяющая ее долгосрочное развитие в условиях повышенной нестабильности внешней среды и обеспечивающая своевременное реагирование компании на изменение факторов внешней среды и ценовой конъюнктуры, которое приводит к необходимости осуществления стратегического маневра, и, как следствие, пересмотра целей и корректировки общего направления развития компании.

Наряду с развитием системы менеджмента компании в рамках теории стратегического управления предприятием также эволюционировало определение базового термина "стратегия предприятия", отражающее усложняющийся характер методов и подходов к разработке и реализации стратегии в соответствии с постоянно растущими требованиями внешней деловой среды для поддержания конкурентоспособности основного бизнеса компании.

При разработке стратегии менеджмент предприятия детально анализирует внешнюю деловую среду и ее направления развития. Целью анализа стратегических факторов внешней деловой среды является выявление потенциальных угроз и возможностей, а также сильных и слабых сторон предприятия для формирования и выбора стратегий.

Анализ принципов и методов разработки и реализации стратегии в системе менеджмента компании позволяет установить, что стратегическое управление - это процесс принятия и реализации стратегических решений, основой которого является формирование стратегии развития, разработанной на сопоставлении собственного ресурсного потенциала предприятия с потенциальными возможностями и угрозами внешней деловой среды, в которой функционирует предприятие.

План развития служит ориентиром для разработки плана диверсификации, который характеризует создание новых видов продукции, услуг и рынков, призванных дополнить или заменить выпускаемую продукцию; ликвидационного плана, который показывает от каких элементов организация должна освободиться; плана НИР, в котором отражены мероприятия по разработке новых товаров и технологических процессов с учетом

¹ Nilhun Dogan. The Intersection of Entrepreneurship and Strategic Management: Strategic Entrepreneurship. Science Magazine "Procedia - Social and Behavioral Sciences" Volume 195, 3 July 2015. Pages 1288-1294.

существующего спроса или новых рынков для уже производимых товаров и услуг. План НИР - затрагивает все элементы организации - продукты, рынки, финансы и управление.

Тактические планы. Эти планы также называют “планами текущей деятельности” или “планами прибыли”. Они ориентированы на те мероприятия, с помощью которых выпускаемые товары и услуги производятся и поступают на существующие рынки. Планы текущей деятельности подкрепляются планами для каждой функциональной зоны: сбыт, финансы, производство, закупки и т.д. Эти планы тесно увязаны со стратегическим планом, хотя и не являются его частью. Тактические планы служат основным инструментом реализации стратегических планов и с этой точки зрения имеют некоторые отличия от последних, которые необходимо учитывать в практической работе:

1. Тактические планы разрабатываются в полном соответствии со стратегическими планами, в их развитии;

2. При разработке тактических планов реализуется принцип: “кто должен выполнять планы, тот их и разрабатывает”. Иными словами, если стратегические планы и решения по ним принимает высшее руководство организации, то тактические планы разрабатываются на уровне руководителей среднего звена;

3. Тактические планы, как правило, рассчитаны на более короткий период времени, чем стратегические, поэтому результаты их реализации проявляются сравнительно быстро и возможно быстрое принятие мер по выявленным отклонениям. Каждый стратегический план обязательно подкрепляется комплексом программ и планов-проектов.

Программы в свою очередь подкрепляются конкретными проектами. Каждый проект уникален в том смысле, что имеет определенную стоимость, график реализации и технико-экономические параметры.

Таким образом, каждая фирма уникальна в своем роде, поэтому и процесс выработки стратегии для каждой фирмы уникален, так как он зависит от позиции фирмы на рынке, динамики ее развития, ее потенциала, поведения конкурентов, характеристик производимого товара или оказываемых услуг, состояния экономики, культурной среды и еще многих факторов.

**Иамозов О. Б.,
докторант ТФИ**

РОЛЬ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

За годы независимости в Республике Узбекистан создан благоприятный инвестиционный климат, широкая система правовых гарантий и льгот для иностранных инвесторов, разработана целостная система мер по стимулированию деятельности предприятий с иностранными инвестициями. Инвестиционное законодательство Республики Узбекистан является одним из передовых в системе законодательства стран СНГ, вобрав в себя основные

положения о гарантиях прав иностранных инвесторов, предоставлении определенных преференций для инвесторов и другие. Основой правового регулирования в области привлечения иностранных инвестиций в Республики являются Закон «Об иностранных инвестициях», Закон «Об инвестиционной деятельности», Закон «О гарантиях и мерах защиты прав иностранных инвесторов», а также ряд нормативно-правовых актов, принимаемых в форме Указов Президента Республики Узбекистан и постановлений правительства.

Иностранные инвестиции на территории Республики Узбекистан могут быть осуществлены в различных формах. В частности:

- ❖ долевое участие в уставных фондах и ином имуществе хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, созданных совместно с юридическими и (или) физическими лицами Республики Узбекистан;
- ❖ создание и развитие хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам;
- ❖ приобретение имущества, акций и других ценных бумаг, включая долговые обязательства, эмитированные резидентами Республики Узбекистан;
- ❖ вложение прав на интеллектуальную собственность, включая авторские права, патенты, товарные знаки, полезные модели, промышленные образцы, фирменные наименования и ноу-хау, а также деловую репутацию (гудвилл);
- ❖ приобретение концессий, включая концессии на разведку, разработку, добычу либо использование природных ресурсов;
- ❖ приобретение прав собственности на объекты торговли и сферы обслуживания, на жилые помещения вместе с земельными участками, на которых они размещены, а также права владения и пользования землей (в том числе на основе аренды) и природными ресурсами.

Сегодня стало очевидно, что необходимым условием устойчивого развития республики является высокая инвестиционная активность, которая достигается за счет привлечения и эффективного использования внутренних и внешних ресурсов. Дальнейшая либерализация экономики, расширение экономических свобод хозяйствующих субъектов и масштабов частной собственности во всех сферах народного хозяйства, укрепление междупародных экономических связей стимулируют успешное осуществление работ по привлечению и использованию иностранных инвестиций.

"Самое важное – правильно размещать инвестиционные проекты. Единственное требование инвесторов – это наличие необходимой инфраструктуры там, где предполагается реализация проекта. Поэтому недавно принято постановление по совершенствованию процессов урбанизации в нашей стране. Если привлекать инвесторов туда, где имеется удобная инфраструктура, мы сможем достичь системного развития промышленности. Где имеется промышленность, там будут рабочие места и

доходы, будут строиться жилье и социальные объекты, появляться городки"², – сказал Шавкат Мирзиёев.

Важными предпосылками привлечения зарубежного капитала в экономику республики, как свидетельствует ретроспективный взгляд в историю становления рыночных отношений в стране, выступают:

- достигнутая социально-политическая и экономическая стабильность в обществе;
- наличие стратегических направлений и программы социально-экономического развития республики на долгосрочную перспективу;
- формирование основ многоукладной переходной экономики и определение важнейших направлений ее реформирования;
- осуществление процессов либерализации и углубления экономических реформ;
- возрастание роли инвестиций как главного фактора экономического роста Республики Узбекистан.

Рассмотренные условия для широкого привлечения иностранных инвестиций подкреплены сформировавшимся и динамично развивающимся промышленным, строительным и аграрным потенциалом, отраслями инфраструктуры и наличием квалифицированных отечественных кадров. Все это и создает прочную основу для дальнейшего продвижения Республики Узбекистан по пути масштабного реформирования ее экономики. Нельзя не отметить те положительные тенденции, проявившиеся в ходе активизации инвестиционного процесса в республике, которые свидетельствуют об усилении взаимосвязи и взаимодействия привлечения инвестиций и роста внутреннего валового продукта (ВВП), представленные в табл. 1.

Таблица 1.

Динамика изменения ВВП и инвестиций в основной капитал в Республике Узбекистан за период 2000-2017 годы, в млрд.сум³

Годы	ВВП		Инвестиции в основной капитал	
	в млрд.сум	в % к предыдущему году	в млрд.сум	в % к предыдущему году
2000	3255,6	103,8	744,5	101,0
2005	15923,4	107,0	3165,2	105,7
2010	62388,3	108,5	15338,7	108,7
2011	78764,2	108,3	17953,4	103,8
2012	97929,3	108,2	22797,3	112,7
2013	118986,9	108,0	28694,6	112,1
2014	144867,9	108,1	33715,3	109,6

² <https://www.podrobno.uz/cat/economic/mirziyeev-initsiroval-sozdan/>

³ www.stat.uz – Альманах Узбекистан 2013/Центр экономических исследований.-Ташкент,2013. С.81-82. Статистическое обозрение Республики Узбекистан за 2014 год/Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

2015⁴	171808,3	108,0	41670,5	109,6
2016	199993,4	107,8	48083,1	109,6
2017	254043,1	105,3	68423,9	107,1

Как показывают расчеты, объем номинального ВВП в Узбекистане с 2000 по 2017 годы вырос с 3255,6 млрд.сум. до 254043,1 млрд.сум., т.е. в 78,0 раз. За этот же период объем инвестиционных вложений увеличился в 92,0 раза. Хотя это свидетельствует о некотором отставании темпов роста ВВП от темпов роста инвестиций в экономику страны, не следует забывать, что в условиях углубления экономических реформ и реализации программы либерализации экономики обеспечение непрерывного роста объема всех видов инвестиций для экономического роста страны особенно важно.

Следует отметить, что для развития экономики страны высокая доля прямых иностранных инвестиций среди зарубежных капитальных вложений является положительным аспектом. Так как капитальные вложения инвестора в экономику страны без гарантий государства означает, что они взяли на себя все риски (обязательства), возникающие при введении деятельности в национальной экономике.

То, что доля прямых иностранных инвестиций в общем объеме зарубежных капитальных вложений и кредитов в 2017 году составила 76%, еще раз демонстрирует сформированность благоприятного инвестиционного климата в нашей стране.

В то же время, за анализируемый период наблюдается снижение доли средств предприятий и населения в общем объеме инвестиций на 5,1 пункта. Следует отметить, что объем сбережений, образующихся во внутренней экономике, зависит от объема потребления и ВВП страны, что указывает на ограниченность их роста.

Практика зарубежных государств, в частности, новых индустриальных стран, Гонконга, Сингапура, Южной Кореи и Тайваня, показывают, что при 10% экономическом росте, доля инвестиций в экономику страны составлял 35-40% относительно валового внутреннего продукта (ВВП), где значительная часть приходилась на долю внутренних инвестиций. Одним словом, в этот период все, начиная с граждан страны, включая национальные экономические субъекты, сочли необходимым «немного затянуть пояса», т.е. сократили потребление, что способствовало росту сбережений⁵.

В заключении следует отметить, что положительное решение выше поставленных задач содействует увеличению объема внутренних и иностранных инвестиций, направленных в национальную экономику, обеспечению устойчивого экономического роста и, в конечном итоге,

⁴ www.stat.uz-https://stat.uz/uploads/doklad/2015/doklad-2014-2015-2016-2017yanvar-dekabr-ru.pdf

Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

⁵ <https://stat.uz/ru/press-tsentr/novosti-komiteta/3302-o-nekotorykh-aspektakh-privlecheniya-investitsij-v-ekonomiku-uzbekistana>

ускорению развития страны и повышению благосостояния населения нашей республики.

*Ismailova M.M.,
doctorant TIF*

DETERMINATION OF PRODUCT PROFITABILITY AND ITS METHODOLOGICAL IMPROVEMENT

In the business activity, the product profitability indicator shows the effectiveness of a certain product, and hence the degree of its usefulness. That is, it answers the question of how much the profit or cost of a product spent on the production of goods is profitable. That is to say that increasing product profitability is one of the most important measures for every businessman.

However, our observations have revealed that in the literature and in the field of applied farming, there are many cases where adequate attention is paid to the correctness of the product profitability. The existence of different approaches to this issue among economical scientists makes it more difficult to reach a united solution.

A group of authors recommend that profitability of production activity be calculated using the ratio of profit to expenses. However, it does not appear that there is a clear approach to the concept of profit or cost. There are several types of these concepts (objects) in the account system. Each of them is separately different from the type and content. Hence, the calculation of profitability performance makes it possible for different calculation designs to be different. Some authors recommended that product profitability (production efficiency) be used to determine product profitability. However, the computation of this indicator remains limited. It should be noted that only the production cost of the product sold and the net sales of the product were obtained as a calculated object. If the product is fully sold during the reporting period, then that idea will be considered valid. However, the results of practice show that in most cases, a certain part of the product is not sold, sold in the next reporting period, or spent for domestic needs.

The third group authors suggest that profitability should be determined by the ratio of production costs to the net operating costs. There are so many cases in this order. Firstly, the net profit is generated in the reporting period as a positive difference in the aggregate expenses of the company's total revenues. Thus, its production depends not only on the costs of production, but also on other types of business activities of the enterprise. Costs of production activities may be optimal, but the fact that other types of expenditures (overheads, financial expenses, etc.) may have a significant negative impact on the net profit generation. In this case, it is probable that the net profit will be deducted from the production efficiency as a designated asset to determine the effectiveness of its production. Again, it is necessary to clarify the concept of production costs in the calculation. Production costs in a particular reporting period include uncompleted production costs, including production costs. If the share of unprocessed production costs is significant in

production costs, then the profitability of production activity in the reporting period may be misdiagnosed.

A number of authors did not include product profitability indicators in profitability indicators that determine profitability of enterprises. That is, they did not pay attention to the necessity and practical importance of this indicator.

In this regard, if we look at the practice of the theory and practice of accounting systems of developed foreign countries, the following aspects can be seen in. It utilizes the method of determining the usefulness point and the optimal marginal profit distribution in management accounting and planning to predict the usefulness of production. This method includes the value of unstable and variable costs for product manufacturing, non-damage, and the amount of product that provides the most optimum marginal benefit point, the expected marginal benefits,

product pricing and other types of costs that can be changed over time, and their marginal expense estimation and will be continuously monitored during the operation. This approach includes the amount of profit that can be deducted from the cost of production of a particular product to the total cost of production. If the amount of net profits (or sum of the total amount of profits from all products) is sufficient to generate appropriate savings or resources necessary for the operation of the enterprise and sufficient for proper dividend payments, the amount of net operating profit, the effectiveness of which will be assessed efficiently. Here, the main feature here is the amount of marginal profit deducted from product manufacturing. Another important aspect. Where the method is used for the action in this approach, the product's usefulness is calculated by the percentage change in the yield of the product to the percentage change of the same product to percentages. This means that the percentage of returns that will change to one percent of the volume of the product will be varied. Increased productivity has been characterized by increased product utilization. In general, we can say that in foreign practice, it uses various calculation objects and procedures to calculate productivity. It should be noted that each of these indicators has its role and practical significance for the purposes of enterprise management.

Taking into account the above-mentioned national and international experience and the need to develop economic relations, we would like to present the following ideas to address existing methodological shortcomings in the product profitability determination and to provide new insights that will enhance the accuracy of the study.

In order to ensure accurate and precise calculation of product performance profitability in business activities, we recommend that the product profitability be calculated in the following three ways:

1. For the products produced during the reporting period.
2. For the product sold during the reporting period.
3. Calculate the profitability of sales sold during the reporting period on the basis of cash flow movements.

Summarizing our conclusions, we say that enterprises will be one of the important basics for making business decisions that are relevant for business

purposes, in order to achieve accurate and precise product performance. Correct acceptance of managerial decisions is a driving force for sustainable development of enterprises

*Djumanov S.,
senior teacher of TIF*

TRANSFORMATION OF BALANCE SHEET BASED ON INTERNATIONAL STANDARDS IN SMALL INDUSTRY ZONES

Nowadays business entities submit financial statements based on national accounting standards to auditors, local and international experts in conjunction with International Financial Reporting Standards (IFRS) for additional funding and expenses. The agenda of these issues requires the improvement of the methodology for the preparation of financial statements based on the IFRS. This can be achieved through transformation of the financial report on the basis of the NAS. Operating companies operating in the Republic of Uzbekistan and enterprises with other foreign investments compile financial reporting in accordance with the Law "On Accounting" and in accordance with the Budget Code of the Republic of Uzbekistan. To obtain the above capabilities, the company requires the preparation and presentation of the financial statements on the basis of IFRS. So, how is it possible to build a financial statement based on TPRFs that provide such a great opportunity and provide transparency for the company? and how can we obtain it? There are two ways to do this: The first is the transformation of the financial statements based on the NAS based on the IFRS. The second is to maintain a parallel computing system in conjunction with the national accounting system, in conjunction with the IFRS.

It should be noted that there are no IFRSs that establish the rules and procedures for the transformation of financial reporting. Therefore, every enterprise should independently develop its own transformation principles in its accounting policies. It is desirable to develop general approaches to this goal and summarize the accumulated experiences.

We believe that the transformation process must be carried out in the following sequence: Compilation of financial statements prepared in accordance with national standards, as well as analytical credentials with indication of extension of accounting balance, profit and loss and other reporting items, and, if necessary, initial documents;

Reconsideration of assets, liabilities and private equity elements, reassessment. The recycling and evaluation of each relevant item in line with international standards in the profit and loss report. Similarly, the development of measures to coordinate other reporting elements with individual international standards;

Introduce adjustments to bring the IFRS to the level, develop a schedule of additional provinces; to compile a report corresponding to the requirements of the IFRS after entry of appropriate adjustments through accounting records;

Proper use of assignments plays a crucial role in accessing the IFRS. The

names of national standards, names of indicators and their reduction should be shifted to conventions that conform to international standards.

If the value of the indicator is reconsidered and valued based on international standards, its name would not be appropriate, it would be difficult to read and lead to chaos. Businesses need to develop an accounting policy for financial reporting. Therefore, the following conditions are required for the financial reporting transformation of enterprises: there is a need for an entity to make a financial report in accordance with IFRS. Users of internal and external information of business entities are obliged to act on the use and making decisions on the basis of IFRS financial statements; The financial reporting, prepared on the basis of national standards, should be objective, reliable, consistent with the Law of the Republic of Uzbekistan "On Accounting" and the National Accounting Standards and auditor's opinion. Transformation does not provide the expected result when there is greater distinctions and falsifications and the requirements of national standards. Because the financial report prepared on the basis of IFRSs is the basis of the financial statements for IFRS;

the modern management system of the enterprise, in particular, the financial management system, which should include the department of accounting and financial accounting;

the entity must have a stable financial standing. Because transformation of financial reporting of unstable, chronic losses by enterprises is not transparent and does not produce the expected result;

the organization should have experts who are aware of the IFRS, who have profound professional background in accounting and financial reporting, and who can apply economics mathematics. Transformation is a process that requires a difficult, complex and professional approach. There is a need for professionals who are fluent in foreign languages and who have been trained internationally in the field, who work in finance at foreign enterprises.

These recommendations will bring the financial status report to the IFRS by increasing its usefulness.

*Мухамадиева К.,
студент ТФИ
Руководитель: Касимова Н.С.*

ИНВЕСТИРОВАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В УЗБЕКИСТАНИ.

В век информационных технологий о таком понятии как «инвестирование» говорится много и неустанно. Как известно, инвестирование — это процесс при котором происходит приумножение собственных средств и при минимальной затрате трудовых ресурсов удается получить прибыль.

На сегодняшний день существует немалое количество сфер и объектов для инвестирования. К примеру, вы можете инвестировать в недвижимость, в строительство, в акции или даже золото. Ко всему прочему, в экономике известны такие понятия как: венчурное инвестирование, интернет

инвестирование, коллективное инвестирование, инвестирование в стартапы и тд. Классификация происходит согласно целям инвестирования, составу участников или виду получаемого дохода. И не важно в какую из сфер вы решили инвестировать, так как в любом случае вы преследуете лишь одну цель — увеличить свой капитал.

Инвестирование — это финансовые и другие материальные и нематериальные вложения в инвестиционные идеи, проекты, выгодные объекты недвижимости, ценные бумаги и др.

В-первую очередь, важно понимать, что инвестированием может заняться каждый, ведь даже небольшая сумма, вложенная в покупку валюты, позже может принести хорошие проценты.

Во-вторых, не стоит считать, что для инвестирования необходимо иметь специальное образование или опыт в бизнесе. На мой взгляд, данный род деятельности требует рассудительность, умение мыслить логично и скорее понимание процессов экономики и основ инвестирования.

В-третьих, как и любая экономическая деятельность инвестирование несет в себе определенные риски. Никогда не поздно планировать свое финансовое будущее копя, сберегая и инвестируя сегодня.

Таким образом, инвестирование становится неограниченным и интересным способом заработка и если руководствоваться правилами инвестирования, то скорее всего, начинающий инвестор может избежать возможных потерь.

Важно помнить, что в процессе принятия инвестиционных решений, крайне важным этапом является оценка эффективности реальных инвестиций. От этого будет зависеть, как быстро вы получите обратно вложенный капитал, а также перспективы развития предприятия.

В долгосрочном периоде инвестирование лучше сбережения, так как дает выгодный процент дохода. В этом главную роль играет инфляция. Необходимо иметь хороший запас средств на случай непредвиденной и чрезвычайной ситуации. Лучше понимая деятельность какой-либо из отраслей, необходимо вложиться в них проследив и изучив ее участников.

Стоит также отметить о перспективных направлениях инвестирования в Узбекистан.

Несмотря на отсутствие выхода к морю, Узбекистан является самой густонаселенной и исторически значимой страной в Центральной Азии и достаточно активно развивается.

На сегодняшний день страна открыта миру и иностранному капиталу.

Узбекистан имеет инвестиционные возможности в таких сферах как: недвижимость, индустрия гостеприимства, потребительские товары для молодого поколения, банковский сектор, логистика, розничная торговля (учитывая потребность в торговых центрах), а также упаковка продуктов питания и напитков.

Заключение необходимо отметить тот факт, что к задаче инвестирования стоит подходить продуманно — рассчитывая все возможные риски и

прогнозируя перспективы.

**Хамдамова Г.,
доцент ТФИ**

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КОНКУРЕНТНЫХ ПОЗИЦИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ КОМПАНИЙ В СТРАТЕГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В последнее десятилетие достижение конкурентных преимуществ международными компаниями увязывается с глобализацией хозяйственной жизни. Это выражается в дерегулировании рынков и либерализации осуществления предпринимательской деятельности в различных отраслях экономики. Процесс глобализации сопровождается усилением конкуренции, что приводит к созданию различных стратегических альянсов между компаниями, а также к увеличению слияний и поглощений. Причем современный мировой рынок характеризуется размыванием границ между отраслями, сокращением жизненного цикла товара, тенденцией к унификации спроса, а также повышением внимания к экологическим проблемам. Для международных компаний процесс глобализации хозяйственной жизни дает возможность диверсификации, специализации, использования преимуществ дерегулирования посредством осуществления крупных инвестиций на любых рынках, привлечения различных финансовых средств, снижения издержек производства за счет выпуска стандартизированной продукции и экономии на масштабах, использования более тесных деловых связей с другими предприятиями, банками для создания предпринимательских сетей и т.д. Все это неизбежно ведет к повышению конкурентоспособности таких компаний. Для того, чтобы использовать преимущества глобализации, компании прежде всего необходимо знать степень глобализации отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность. К основным критериям оценки степени глобализации отрасли относятся такие показатели, как однородность спроса, использование международного разделения труда, экономия на масштабах производства, конкуренция в мировом масштабе, высокая доля расходов на научные исследования и разработки, международные альянсы, слияния и поглощения.

К международным компаниям относят те компании, сфера коммерческой и производственной деятельности которых распространяется на зарубежные страны.

Международная компания, работающая в какой - либо области производства и реализации товаров и услуг, должна знать основные факторы достижения конкурентоспособности. При этом необходимо учитывать, что конкурентные условия в различных отраслях промышленности на мировом рынке не одинаковы.

Исторически конкурентоспособность страны определялась налпчпем

сырьевых ресурсов. Так, страны, обладающие богатыми запасами природных ресурсов, по сравнению со своими конкурентами располагали большим капиталом, тем самым имея возможность использовать передовую технологию и более квалифицированную рабочую силу. Все четыре фактора, а также эффективный менеджмент определяли успех компаний данной страны. С развитием научно-технического прогресса и государственной системы регулирования предпринимательской деятельности значение этих четырех факторов существенно изменилось. Наплче природных ресурсов перестало иметь определяющее значение. Технологические разработки новых продуктов стали играть меньшую роль по сравнению с созданием новых технологий производства. Основным фактором, определяющим конкурентоспособность страны, а следовательно и международной компании, все больше и больше в настоящее время становится уровень образования и квалификации трудовых ресурсов.

Конкурентоспособность компании на международных рынках также во многом зависит и от поддержки и содействия со стороны государства путем предоставления различных льгот, кредитов, субсидий, обеспечения необходимой информацией о конъюнктуре рынков. Традиционно считается, что на мировом рынке наиболее конкурентоспособной страной в области производства промышленной продукции является Япония, в области высоких технологий - США, химической и автомобильной промышленности - Германия, в области дизайна - Италия, в инженерных разработках - Великобритания.

В настоящее время большинство международных компаний использует децентрализованную структуру управления с предоставлением хозяйственной самостоятельности своим подразделениям. При этом основой такой системы является стратегическое управление. Другой фактор успеха международной компании - создание информационной системы, обеспечивающей принятие эффективных и своевременных решений. Что касается управления персоналом, то можно отметить постепенное исчезновение четких разграничений между различными категориями работников. Интеллектуализация трудовой деятельности, непрерывное обучение становятся важнейшим средством повышения эффективности деятельности фирмы. Большое внимание уделяется формированию и управлению культурой компании, проблемам управления конфликтами. Особые требования, предъявляются к менеджерам международных компаний. На первый план выдвигается коммуникабельность, способность учитывать культурную специфику персонала. Важное значение имеет способность менеджера увязывать глобальные цели предприятия с его национальными интересами, способность к культурной интеграции, владение несколькими языками, способность к обучению, а также мобильность.

Глобализация хозяйственной жизни, ослабление государственного регулирования, либерализация условий осуществления предпринимательской деятельности, создание региональных хозяйственных систем создают новые условия для осуществления операций на мировом рынке международными компаниями. В XXI веке конъюнктуру рынка будут определять крупные

международные компании, характеризующиеся высокой инновативностью, сумевшие использовать все факторы успеха для повышения своей конкурентоспособности.

Ibragimov S., student of TIF
Fayziyev Sh., senior teacher of TIF

FINANCIAL SUPPORT AND STRENGTHENING OF INNOVATION ENTREPRENEURSHIP

In the conditions of the innovative economy the development and development of entrepreneurial activity will serve as a basis for ensuring the competitiveness of the national economy.

Entrepreneurship has been steadily rising since year-by-day reforms in Uzbekistan, government support for entrepreneurship and granting privileges and preferences. President of the Republic of Uzbekistan Sh.M.Mirziyoyev: "Our main task is to create the most favorable conditions for entrepreneurship development. Everyone involved in business must be firmly convinced of government support. People should be interested in doing business. If the entrepreneur and the people are rich - the country will be rich ". ⁶

World experience shows that the small business creates a wide range of opportunities for the formation of modern structures that meet the rapidly changing market demands of the economy, solving social and employment problems, raising the income of the population, and applying scientific and technical achievements in practice. Many reforms and changes are being made in our country to boost entrepreneurship. It is worth noting that development can not be imagined without innovation.

President of the Republic of Uzbekistan Sh.Mirziyoyev emphasized the following in this regard: "Active entrepreneurial business is an innovation which is based on modern approaches, advanced technology and management methods. When we say an active entrepreneur, we understand business people who can produce competitive products and, most importantly, create new jobs and not only feed themselves and their families, but also benefit the entire society. It is our first priority in expanding the ranks of such entrepreneurs, creating appropriate conditions for bringing them into our country and introducing advanced technology and advanced technology and equipment. We have to give them the opportunity to gain experience and develop mutually beneficial cooperation with leading companies and organizations abroad. " ⁷ This also affects the development of innovation in small business and entrepreneurship.

Innovative activity is a process aimed at creating progressive objects of services based on new technologies and innovations. Attracting innovation into small business and private entrepreneurship will provide the opportunity to create goods and services that will allow imports to be export-substitutable, competitive, and sustainable economic growth. As you know, economic growth is largely based on

⁶ Mirziyoyev.Sh.M "Buyuk kelajagimizni mard va oliyjanob xalqimiz bilan birga quramiz." T.:O'zbekiston.2017.P.453

⁷ Appeal to the Oliy Majlis of the President of the Republic of Uzbekistan Sh.Mirziyoyev <http://uza.uz/>.

open science and technology. In the conditions of the market economy, the countries provide a wide range of private sectors. The goal of such social support is to fund innovative research and to implement projects in real life, requiring significant resources for the development of small business and private entrepreneurship projects.

One of the key factors in achieving high productivity through the development of innovation in entrepreneurship. In our country there is a great opportunity to develop and launch innovative activities, thanks to such conditions, active entrepreneurship is moving towards progress.

Small business and private entrepreneurship plays an important role in the development of the country, and great attention is paid to the development and support of this sector. In addition, attraction of innovative technologies to entrepreneurship plays an important role. Financial support to attract new innovative technologies to entrepreneurship is a key issue. One of the main financial support is to attract preferential loans and investments from commercial banks. Great attention is paid to the development of small business and private entrepreneurship in our country, particularly in terms of financing their activities through crediting as one of the most important directions of the state economic policy. In this regard, measures are taken to increase the volume of crediting of small business and private entrepreneurship, to simplify the terms of lending, to create additional benefits and facilities for them to use banking services.

The main objective of the State Fund for providing financial support to small businesses in the form of:

- a) Guaranteeing up to 50% of loans (up to 2.0 billion Sums) provided by commercial banks;
- b) For concessional loans allocated by commercial banks (not exceeding 4 billion sums):
 - in the national currency - at a rate not exceeding 1,5 times the Central Bank refinancing rate - 5% of the item;
 - for concessional loans at the expense of funds of the accumulative pension system in the national currency for the implementation of projects initiated by young entrepreneurs on the recommendation of the Youth Union of Uzbekistan - 3 per cent of the line item for reimbursement of bank expenses;
 - to compensate interest expenses in foreign currency up to 40% of the credit interest rate established by commercial banks, but not less than 3% of the total loan interest;⁸

In conclusion, innovation has a broader meaning to innovation than the innovation process, and implies applying science and technology innovations. The need to apply innovation in small business and entrepreneurship is based on the use of new techniques and technologies, achieving productivity, increasing production capacity, survival on the competitive market, and effective use of local resources. the development of local industries, as well as the growth of export potential of the country, and the increase of profits. For this purpose it is necessary to create an

⁸ <http://www.aab.uz/> The official web site of ASIA ALLIANCE BANK

innovative financing of activity of the subjects engaged in this activity, on a competitive basis, entrepreneurship in monetary, information, consulting, franchising, insurance and leasing services.

*Bazarova F.,
senior teacher of TIF*

THE MAIN PROPERTIES OF SUCCESS IN SMALL BUSINESS

The emergence of entrepreneurship in our country, the creation of small and private enterprises, firms and their wide activities are also the result of economic reforms. All the ideas, actions and expenditures of the entrepreneur are directed to get a profit. Because it is impossible to ensure the further development of business and satisfy the social needs without it. Entrepreneurship is a business activity that directs own funds or borrowed funds into any production or service sector.

It is important to keep in mind the major mistakes making by entrepreneurs to operate successfully in small businesses.

1. An uncertain accounting. Financial reports are the main document of the company. Profit and loss report and balance reports help identify existing problems before they can be magnified. In order to determine the "recipe" of making money, it is necessary to prepare a profit and loss report at the beginning of the year.

2. Short-term focus. Successful entrepreneurs can properly allocate the time and attention between long-term growth strategies and daily business issues.

3. Less experiences in employment. The most important aspect of recruiting staff is to review their recommendations. Ask the recommendation holders and listen carefully to their answers. Unfortunately, busy businessmen have no time to look through the recommendation letter of employee. They say: "I am hard working and easy to master. I was just not able to show myself. " Hire people, who will help you to reach your main goal and take time for them.

4. The absence of control. Define spots, mistakes and correct them before they get bigger. The busy entrepreneur should always control the quality and carefully monitor the defects in the services provided to the customer.

5. No standards available. The key role of an entrepreneur is controlling the quality of goods, customer service and company image protection. Franchises help to provide high quality goods and services, reducing the risks of entrepreneur.

6. Defining an inappropriate price. Keep records of costs such as production costs, transport costs, deficits, and product inconsistency. After that can be determined the value of goods to make profit.

7. Fear of dismissal. Releasing an employee from his job is unpleasant and challenging, but if you want to overcome your competitor, you have to make a decision to save the professionals that you need. Unfortunately, it is difficult for fire lovely and loyal employees. However, keeping them will endanger your long-term business.

8. Acceptance of financing. Many entrepreneurs are worried about financing of their own business. Only few types of business can still be started with a few dollars -

usually a lot more initial capital is needed to open a personal business. Investment is needed to recruit personnel and purchase raw materials, constructions and equipment. For example, high-tech small firms require \$ 50,000 to \$ 500,000 for the first six months, even without including the founder's wage. Many entrepreneurs rely on their resources to create an initial capital, but they have to pledge their home, use credit card funds, borrow from the bank, and transfer part of their business to venture investors. The funding issue can be solved by two options: a loan repayment, which needs to be repaid (financing through equity funding), or by sharing ownership rights (financing through issuing new stocks). Thus, entrepreneurship is a kind of activity that is carried out with a specific approach, which creates new jobs in the economy, produces new products, increases competition in the product market, thereby reducing the price volatility, promotes the growth of trade culture.

*Азимова Д. М.,
стар.препод. ТГЮУ*

ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КАК ВАЖНЫЙ ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Президент Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёев в своем докладе о социально-экономическом развитии страны и важнейших приоритетах экономической программы Стратегии действий 2017-2021 гг. подчеркнул важность работы, проводимой в области экономики, в которой говорится: «Дальнейшее укрепление макроэкономической стабильности и сохранение высоких темпов роста экономики: обеспечение устойчиво высоких темпов роста валового внутреннего продукта за счет сохранения макроэкономической сбалансированности, углубления структурных и институциональных преобразований на основе реализации принятых среднесрочных программ».⁹

В современном мире все большее количество стран сталкиваются с ситуацией, когда, при достижении среднего уровня развития, экономический рост останавливается, не позволяя стране перейти в категорию стран с высоким уровнем доходов. Ситуация в экономическом развитии страны, характеризующаяся замедлением темпов экономического роста при достижении населением определенного уровня среднего дохода, принято называть «ловушкой среднего дохода». В процессе быстрого экономического развития на этапе перехода от низких к более высоким уровням доходов национальная экономика сталкивается с «всплеском» накопившихся противоречий. Функционирующий прежде механизм экономического роста и модель развития становятся неэффективными и не могут противостоять возникающим проблемам, появляется опасность системного характера, которая может привести к стагнации в экономике.¹⁰

⁹<http://lex.uz> Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах

¹⁰ Источник: elibrary_26325642_53552224

Проблема возникает тогда, когда рост заработной платы на фоне низкой инвестиционной активности в стране снижает конкурентоспособность отечественных товаров на мировом рынке из-за высоких издержек производства. Страны, столкнувшиеся с такой проблемой, не могут конкурировать ни с развитыми инновационными экономиками с высококвалифицированной рабочей силой, ни с низкодоходными экономиками, для которых характерно дешёвое производство. Как правило, страны, попавшие в данную ловушку, имеют низкий уровень инвестиций, медленный рост производства, слабую диверсификацию промышленности и плохие условия на рынке труда.

Наиболее известное исследование «ловушки» опубликовал известный экономист из Университета Калифорнии Беркли Барри Эйченгрин со своими коллегами в 2011 году. Он собрал обширный статистический материал по всем случаям внезапного замедления. Эйченгрин рассматривал только те случаи остановки роста, когда:

1. До «остановки» среднегодовой рост за 7 лет превышал 3,5% (быстрорастущие страны).

2. За следующие после «остановки» 7 лет средний рост был на 2 процентных пункта в год ниже, чем за 7 лет до нее (глубокое падение темпов роста).

3. Страна к моменту остановки имела доход на душу населения не менее \$10 000 (страны со средним доходом).

Затем Эйченгрин вычислил среднедушевой доход, при котором с наибольшей вероятностью происходит «попадание в ловушку». Оказалось, что он равен \$16 740 в международных ценах 2005 года.¹¹

Выявлены факторы, повышающие риск попадания в «ловушку»: предшествующий замедлению высокий рост экономики, недооцененная национальная валюта, относительно небольшая доля высокотехнологичного экспорта и сборочных производств такой продукции в масштабах страны, старение населения и рост числа пенсионеров, недостаточная открытость экономики, низкое качество человеческого капитала, малое число граждан с высшим образованием.

Эйченгрин в новом исследовании также доказал, что качество экспорта положительно влияет на снижение риска замедления экономики:

- страны с относительно большой долей высокотехнологического экспорта менее восприимчивы к замедлению;

- замедлению препятствует не только собственно высокотехнологичный экспорт, но и наличие в стране значительного количества сборочных производств.¹²

Изучив зарубежный опыт есть способы избежать «ловушки среднего дохода»:

- во-первых, рост инвестиций в среднее и высшее образование;

¹¹ <http://www.finmarket.ru>

¹² <http://www.finmarket.ru>

- во-вторых, наращивание вложений в исследования и разработки (R&D), что позволит увеличить экспорт;
- в третьих, быстрое улучшение бизнес-среды.

Таким образом, одним из основных факторов экономического роста являются инновации и научно-технический прогресс и выход из ловушки среднего дохода требует стратегических решений и долгосрочных мер по улучшению качества институтов, прежде всего, связанных с государственным участием в экономической жизни. В этом же ряду стоят задачи повышения инвестиционной привлекательности, роста конкурентоспособности, развитие инновационной экономики.

Якубова С.

докторант АГУ при Президенте РУз.

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ГОСУДАРСТВЕННО - ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Аннотация

В статье анализируется зарубежный опыт применения государственно-частного партнерства, рассматривается возможность использования потенциала ГЧП в сельском хозяйстве

Ключевые слова: *сельское хозяйство, государственно-частное партнерство, взаимодействие государства и бизнес - сообщества, зарубежный опыт, механизм ГЧП, инструменты ГЧП.*

В настоящее время в Узбекистане в целом устойчиво функционирует отрасль сельского хозяйства. Она обеспечивает потребности национальной экономики и населения в обеспечении основными продуктами сельского хозяйства, в реализации внешнеэкономической деятельности, является важным фактором территориальной целостности и безопасности страны. Вместе с тем при реализации мер поддержки отечественного агропромышленного комплекса необходимо учитывать опыт передовых в аграрном отношении стран. Важным актуальным аспектом в данном направлении является влияние потенциала государственно-частного партнерства на развитие сельскохозяйственной отрасли.

Необходимо обратить внимание, что государственное регулирование, взаимодействие государства и бизнес-сообщества в сельском хозяйстве разных стран отличается большим разнообразием использования экономических и финансовых механизмов и инструментов, различаются степень и формы государственного вмешательства в частный бизнес.

Обобщив различные толкования понятий государственно-частного партнерства, можно полагать, что ГЧП - это эффективная система

взаимоотношений публичного и частного секторов, задействующая ресурсы предпринимательства как внутренний источник развития национальной экономики, направленной на достижение общественно значимых целей публичного управления.

Государственно-частное партнерство представляет собой институциональный и организационный альянс государственной власти и частного бизнеса по реализации общественно значимых проектов в широком спектре сфер деятельности: от развития стратегически важных отраслей экономики, реализации крупных проектов и программ до предоставления общественных услуг в масштабах всей страны или отдельных территорий.

Важной особенностью механизмов ГЧП является то, что государство сохраняет в своей собственности первоначальные активы. В такой системе отношений происходит объединение ресурсов и потенциалов двух хозяйствующих субъектов - государства в форме привлечения бюджетных средств, ограничения административных барьеров, нормативно-правового обеспечения и частного бизнеса в виде активов, прогрессивного опыта предпринимательской деятельности, менеджмента, инновационных технологий и инвестиционных проектов.

Механизмы взаимодействия государства и бизнес-сообщества в ряде стран активно применяются, успешно функционируют и постоянно совершенствуются. К ним можно отнести европейские страны - Великобританию, Францию, Германию.

Например, Великобритания первый серьезный проект реализовала в 1981 г. Возможность использования потенциала государственно-частного партнерства заключалась в перестройке лондонских доков. После успешного завершения проекта была создана программа «Частная финансовая инициатива» (Private Finance Initiative, PFI). Суть данной программы заключалась в передаче частному сектору функции финансирования строительства (эксплуатации, реконструкции, управления и т.п.) государственных объектов производственной и социальной сферы.

Во Франции в рамках применения государственно-частного партнерства используется модель, где государство в целях привлечения частных инвесторов к государственным проектам создает так называемые сообщества смешанной экономики (Société d'Economie Mixte, SEM), представляющие собой совместные предприятия. При формировании данных предприятий обязательным условием является то, что доля государства или органов местного самоуправления в уставном капитале от 50 до 85%.

В Германии на основе государственно-частного партнерства функционируют и вновь создаются центры поддержки ГЧП, действующие как на уровне федеральных земель, так и на федеральном уровне. На федеральном уровне такой центр - ЦПП Deutschland AG (Partnerschaften Deutschland) был создан в ноябре 2008 г. Центр является независимой консалтинговой компанией под эгидой федеральных министерства финансов и министерства транспорта и строительства.

Важнейшим фактором успешного развития государственно-частного партнерства являются согласованные действия государственных органов при разработке и реализации инвестиционных проектов. Анализ международной практики свидетельствует о том, что в ряде стран существуют специальные государственные или государственно-частные советы по ГЧП, которые являются важнейшими институтами, обобщающими опыт реализации проектов в рамках государственно-частного партнерства и разрабатывающими рекомендации по совершенствованию правовых норм, регулирующих эту сферу. Ключевыми институтами ГЧП являются специальные органы исполнительной власти, уполномоченные заключать соглашения в сфере ГЧП от имени государства. В странах Европейского союза в реализации проектов в рамках ГЧП принимают участие министерства экономики, финансов, некоторые инфраструктурные министерства, а также министерства регионального развития, внутренних дел, образования, здравоохранения. В США подобными вопросами занимаются министерства экономики, финансов, обороны.

Следует отметить, что государственно-частное партнерство в этих странах направлено на различные сферы экономики. Анализируя данные по количеству проектов на основе взаимодействия государства и бизнес-сообщества в Европе, можно сказать, что лидирующую позицию занимает сфера образования, сместив транспортную сферу на второе место. Третье и четвертое места приходятся на сферу здравоохранения и общественные услуги, затем идут госзаказы и оборона, телекоммуникация, окружающая среда.

Недостаточное внимание к сфере сельского хозяйства в указанных странах в вопросах реализации государственно-частного партнерства обусловлено особенностями развития стран Европы. Изучение, детальная проработка и внедрение ГЧП в сферу сельского хозяйства являются весьма актуальными в современных условиях функционирования экономики.

В Узбекистане опыт применения государственно-частного партнерства в стадии становления. Применение наработанного зарубежного опыта позволит использовать все имеющиеся ресурсы бизнеса и власти для достижения необходимого развития отраслей национальной экономики.

В целях обеспечения конкурентоспособности отечественного сельского хозяйства необходима модернизация сельскохозяйственного производства на основе комплексного сбалансированного использования всех имеющихся ресурсов и, в том числе, мер государственно-частного партнерства.

В Узбекистане в настоящее время уже применяются некоторые ГЧП. Несмотря на то, что закон о государственно-частном партнерстве, регламентирующий разнообразные формы совместного участия государства и бизнеса в совместных проектах, до сих пор не принят, вполне успешно реализуются такие виды взаимодействия государства и бизнес-сообщества.

По сравнению с другими странами, в которых десятилетиями, и столетиями создавались и совершенствовались механизмы партнерства государства и частного сектора, Узбекистане удалось достигнуть

определенного прогресса за небольшой перпод времени. Острая потребность в развитии инфраструктурных объектов, возрастающий интерес местных компаний, в том числе сельскохозяйственных, к освоению новых направлений деятельности привели в последние годы к существенной активизации деятельности соответствующих органов государственной власти Узбекистана по развитию ГЧП (Министерство экономики и промышленности РУз, Министерства инновационного развития РУз, Министерство сельского хозяйства РУз), а также общественных институтов, успешно работающих в сфере взаимодействия бпзнса и властн.

В сельском хозяйстве эффективное взаимодействие государства и бизнес-сообщества наблюдается среди фермеров при посещении фермерами передовых фермерских хозяйств; создании фермерских ассоциаций; между исследовательскими организациями и фермерами - обучение методам долевого участия; развитии навыков в создании партнерств, институциональные программы; в Правительстве - консультации на межминистерском уровне.

В качестве следующего этапа инфраструктурного обеспечения развития государственно-частного партнерства целесообразно сосредоточение полномочий различных ведомств в рамках единого координирующего органа. Это приведет к повышению ответственности за участие в проектах заинтересованных, и в том числе государственных структур, позволит уменьшить сроки согласования со всеми причастными ведомствами и улучшить координацию их работы с бпзнес-структурами в рамках государственно-частного партнерства.

К числу специальных инструментов ГЧП относят инструменты бюджетного инвестирования, в числе которых реализуются целевые программы и программы развития отраслей. Использование механизмов государственно-частного партнерства для развития сельского хозяйства - процесс объективный и актуальный. Принципиально важным является совместное участие государства и бпзнса в софинансировании общественно значимых инвестиционных проектов. Так, перспективы развития сельского хозяйства в рамках ГЧП должны быть определены в реализуемой государственных программах.

Конечной целью мер регулирования сельского хозяйства, в том числе через механизм ГЧП должно стать обеспечение достаточного по объему и удовлетворительного по качеству обеспечения сельскохозяйственной продукции и предоставление различных услуг в сельскохозяйственной отрасли.

В целях развития государственно-частного партнерства необходима реализация модели, в рамках которой государство устраняет существующие инфраструктурные ограничения, а бпзнес реализует конкретные инвестиционные проекты.

Таким образом, можно констатировать, что в сельском хозяйстве страны на основе развития соответствующих институтов и инструментов последовательно должен сформироваться комплексный механизм государственно-частного партнерства, представляющий экономически и

организационно структурированную систему взаимоотношений государства и бизнеса, которая направлена на решение актуальных проблем модернизации экономики, повышения конкурентоспособности отечественного сельского хозяйства.

Литература

1. Игнатова Т.В., Марадулина В.Ф. Управление трудовым потенциалом проектов государственно-частного партнерства// Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» <http://naukovedenie.ru>. Том 7. № 2 (март – апрель 2015).
2. Ефимова Л.И. Некоторые модели государственно-частных партнерств: тенденции и зарубежный опыт. URL: www.eatc.ru/rus/doc.id_71.book_1.php.

*Абдуллаева Ш.З.,
д.э.н., проф. ТФИ*

СОЦИАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

В современном мире инвестиционный рынок представлен самыми разнообразными типами инвестиционных фондов. Имеются также инвестиционные фонды, которые инвестируют исключительно в компании одного сектора экономики, отрасли или одного региона. Эти инвестиционные фонды называются специализированными фондами. К категории специализированных фондов может относиться практически любой тип инвестиционных фондов, в том числе и социально ответственные или этические фонды. Этический фонд - это взаимный фонд, в котором управляющий фондом принимает инвестиционные решения и осуществляет инвестирование в соответствии с этическим кодексом. Обычно в этическом кодексе излагаются моральные ценности, которые инвесторы хотят защитить или выразить через свои инвестиционные решения. Такие моральные ценности могут быть связаны с религией (исламские фонды) или экологическими проблемами (Зеленые фонды-фонды «Зеленых»). Их отличительной особенностью является отказ от широкой диверсификации в целях концентрации усилий на определенном сегменте экономики. В последнее время в развитых странах все более популярным видом альтернативных инвестиций становятся этические инвестиции. Под этическим инвестированием понимается инвестиционный процесс, который объединяет социальные, экологические и этические представления в процессе принятия инвестиционного решения. Основными участниками этических инвестиций являются этические инвесторы и фонды. Они обычно вкладывают средства через паевые инвестиционные фонды или взаимные фонды в такие компании, которые вносят позитивный вклад в улучшение качества окружающей среды и жизни. Основными принципами деятельности этических фондов при принятии инвестиционных решений являются защита биосферы, сохранение возобновляемых источников

энергии, сохранение и восстановление окружающей среды, правильное использование природных ресурсов, уменьшение количества выбросов парниковых газов, утраты биоразнообразия, загрязнение, воздействие регулирования выбросов углерода, отходов и их переработка и другие. В деятельности этических фондов приоритетным аспектом является Общество, т.е. трудовая практика, перемещение населения, права человека, охрана здоровья, безопасность и другие. Например, если инвестор не одобряет производство табачных изделий, то он предпочитает вложить свои средства в фонд, который запретил этот вид деятельности в своей стратегии. Обычно во многих зарубежных странах этические фонды включают фонды, которые инвестируют в компании соответствующие требованиям ESG (Environmental, Social and Governance – Экология, Социальная ответственность и Управление (ЭСоУ)). ЭСоУ поддерживает и реализует инвестиционные проекты, связанные с повышением энергоэффективности, развитием производства и использования возобновляемой энергии. Защищает окружающую среду, не позволяет выбросам парниковых газов, утрату биоразнообразия, загрязнение, важным является социальная защита и соблюдались принципы корпоративного управления и т.д. К таким фирмам относятся компании «Зеленых», которые в своей деятельности стараются минимизировать вред окружающей среде или Фонды «Зеленых», которые пытаются оказать положительное влияние на окружающую среду с помощью инвестиций в компании «Зеленых», или же в компании, которые имеют свою бизнес-модель в соответствии с целями и стратегиями этого инвестиционного фонда. Эти фирмы в основном используют новые технологии к чему можно отнести производителя электрических автомобилей. Учитывая, что этот вопрос в последнее время очень популярен, основываясь на исторических показателях некоторых зарубежных фирм, мы считаем необходимым, что наши инвесторы тоже должны учитывать особенности нашего региона и проводить сравнительный анализ, чтобы найти ответ на вопрос - удовлетворяет ли ожидания инвесторов этот класс инвестиций и соответствуют ли проект этическим стандартам.

*Абдиева И.Ш.,
PhD Ст.препод. ТФИ*

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ.

В развитии мировой экономики в компаниях и фирмах для достижения корпоративных управленческих целей, контроля и управления рисками основное место занимает внутренний аудит. Потому что эффективно организованная служба внутреннего аудита создаёт возможность объективно и честно оценить деятельность компаний и фирм, а также повысить эффективность бизнеса. В такой ситуации внутренний аудит в транспортной системе служит неотъемлемой функцией управления в качестве гаранта, обеспечивающего требования менеджмента достоверными и своевременными

сведениями. Эффективное создание службы внутреннего аудита в транспортных организациях требует необходимость широкого использования международных стандартов внутреннего аудита соответствующих международным требованиям. В международной практике в системе корпоративного управления в целях организации деятельности внутреннего аудита и его совершенствования в создании и внедрении на практику международных стандартов внутреннего аудита (International Professional Practices Framework) важную роль играет международная профессиональная организация – Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, ИА). Данная организация «объединяет общественные организации, участвующие в процессе регулирования аудиторской деятельностью более чем в 160 государствах, а также более 185 тыс. членов, занятых в сфере внутреннего аудита». Повышение качества внутреннего аудита и организация аудиторских проверок на международном уровне на основе внедрения профессиональных стандартов внутреннего аудита в большей степени связаны с научными работами в этой сфере.

В связи с важностью этого вопроса Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах» определены следующие основные направления:¹³ «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» определены основные направления дальнейшего развития системы корпоративного управления. Определена целесообразность привлечения иностранных инвесторов и после достижения этой цели: достигать минимальными затратами максимальных результатов организации. Правильная организация внутреннего аудита играет главную роль в решении этих вопросов.

Акционерное общество «Ўзбекистон темир йўллари», в котором организовано корпоративное управление, сегодня является развивающейся ускоренными темпами общенациональной транспортной компанией, объединяющей более 70 предприятий. На сегодняшний день в компании трудятся более 75000 человек. Также, в 2017 году 67,931 млн. тонн груза и 21,591 млн. пассажиров было доставлено посредством железнодорожного транспорта. Протяженность железных дорог составляет 6500 км, в том числе 4641,9 км. Эксплуатационной; компания с 1993 года является членом Международной организации железных дорог.

Республика Узбекистан имеет сплывную транспортную систему, пассажирские и грузовые перевозки по всей стране и за рубежом осуществляются железнодорожным, автомобильным, воздушным транспортом

¹³ Указ Президента Республики Узбекистан УП-4720 от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современных методов управления в акционерных обществах». – Т.: Сборник законодательства Республики Узбекистан, 2015. №17. 204-статья.

и трубопроводами. Поэтому возникает необходимость анализа развития транспортной системы и изучения ее динамики (табл.1).

Таблица 1

Анализ пассажирооборота и грузооборота в Узбекистане¹⁴

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Пассажирооборот млн. пасс.-км	Грузооборот, млн. тонна-км	Пассажирооборот млн. пасс.-км	Грузооборот, млн. тонна-км	Пассажирооборот млн. пасс.-км	Пассажирооборот млн. пасс.-км	Грузооборот, млн. тонна-км	Пассажирооборот млн. пасс.-км	Грузооборот, млн. тонна-км	Пассажирооборот млн. пасс.-км
Железнодорожный	3673,2	22918,2	3759,5	22931,1	3757,7	22934,9	3933,6	22936,7	4310,2	22949,8
Автомобильный	83327,3	29181,5	88868,6	31464,1	94962,0	33915,6	99709,9	35988,3	117157,3	13628,8
Авиатранспорт	7153,7	116,3	7043,6	125,1	6786,2	131,1	6733,2	132,2	7546,9	156,9
Трубопроводы	-	31527,6	-	31199,4	-	29963,7	-	28908,6	-	30198,9
Городской электро-транспорт	495,9	-	469,9	-	446,2	-	423,3	-	477,6	-
Всего	94650,1	83743,6	100141,6	85719,7	105952,1	86945,3	110800,0	87965,8	129492,0	66934,4

Нужно отметить, что при организации внутреннего аудита важную роль играют стандарты внутреннего аудита. В целях обеспечения стабильности акционерного общества «Ўзбекистон темир йўллари» можно раскрыть задачи и сущность рабочих стандартов службы внутреннего аудита, и сгруппировать их в следующем порядке:

1. Планирование и составление программы аудиторской работы, организация системы контроля над выполняемой работой помощников аудитора.

2. Определение объема аудиторской проверки, определение расходуемого на это времени, изучение системы внутреннего контроля.

3. Проверка, наблюдение, проведение опроса и сбор аудиторских аргументов для аудиторского заключения по аудируемому отделу.

Также, использование международных стандартов внутреннего аудита в деятельности службы внутреннего аудита в акционерных компаниях даёт

¹⁴ Разработано автором на основе данных Государственного комитета по статистике.

возможность организации практики внутреннего аудита на международном уровне.

Следующая важнейшая задача состоит из аудиторского заключения по результатам аудиторской проверки с точки зрения внутреннего аудита, соответствующего информационного письма, предоставляемого аудиторскому комитету, отчета главного аудитора для обсуждения в аудиторском комитете и по его результатам – на совете.

По нашему мнению, в аудиторской отчетности, подготовленной в результате проверки внутреннего аудита деятельности субъектов акционерных обществ следует обратить внимание на следующие аспекты:

- значимость кратко и четко описанных отчетов, позволяющих определить проблему для правления общества;
- необходимость четко изложенных аудиторских сведений, основанных на достоверных фактах;
- значимость наличия малочисленных, но важных аудиторских сведений вместо многочисленных рекомендаций второстепенных аспектов работы;
- своевременное проведение проверки внутреннего аудита;
- целесообразно раскрыть преимущественные аспекты принципов выбора в процессе аудита, достоверно и тщательно разработанной методологии проведения внутреннего аудита.

Внутренние аудиторские отчеты в акционерных обществах кроме аналитической части и заключения, должны состоять из прогнозной части о финансовых показателях общества. Краткосрочный и долгосрочный прогноз финансовых показателей общества имеет особое значение при подготовке сведений, необходимых для принятия рациональных решений корпоративного управления по достижению максимальной эффективности и оптимального использования финансовых результатов.

Заключительная часть внутреннего аудиторского отчета в акционерных обществах должна отображать следующее:

- общая оценка деятельности структурных подразделений акционерного общества и их ликвидность;
- рекомендации внутренней аудиторской службы по устранению определенных недостатков и правонарушений, а также, повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности совершенствованию корпоративного управления акционерного общества.

Исходя из вышеуказанного, можно сделать вывод, что оптимальная организация процессов и совершенствование правовых основ внутреннего аудита в результате усовершенствования внутреннего аудита в системе корпоративного управления создают возможность принимать эффективные управленческие решения, а также организация внутреннего аудита на основе международных стандартов создаст условия и возможность для привлечения иностранных инвесторов и в итоге расширить деятельность акционерных обществ.

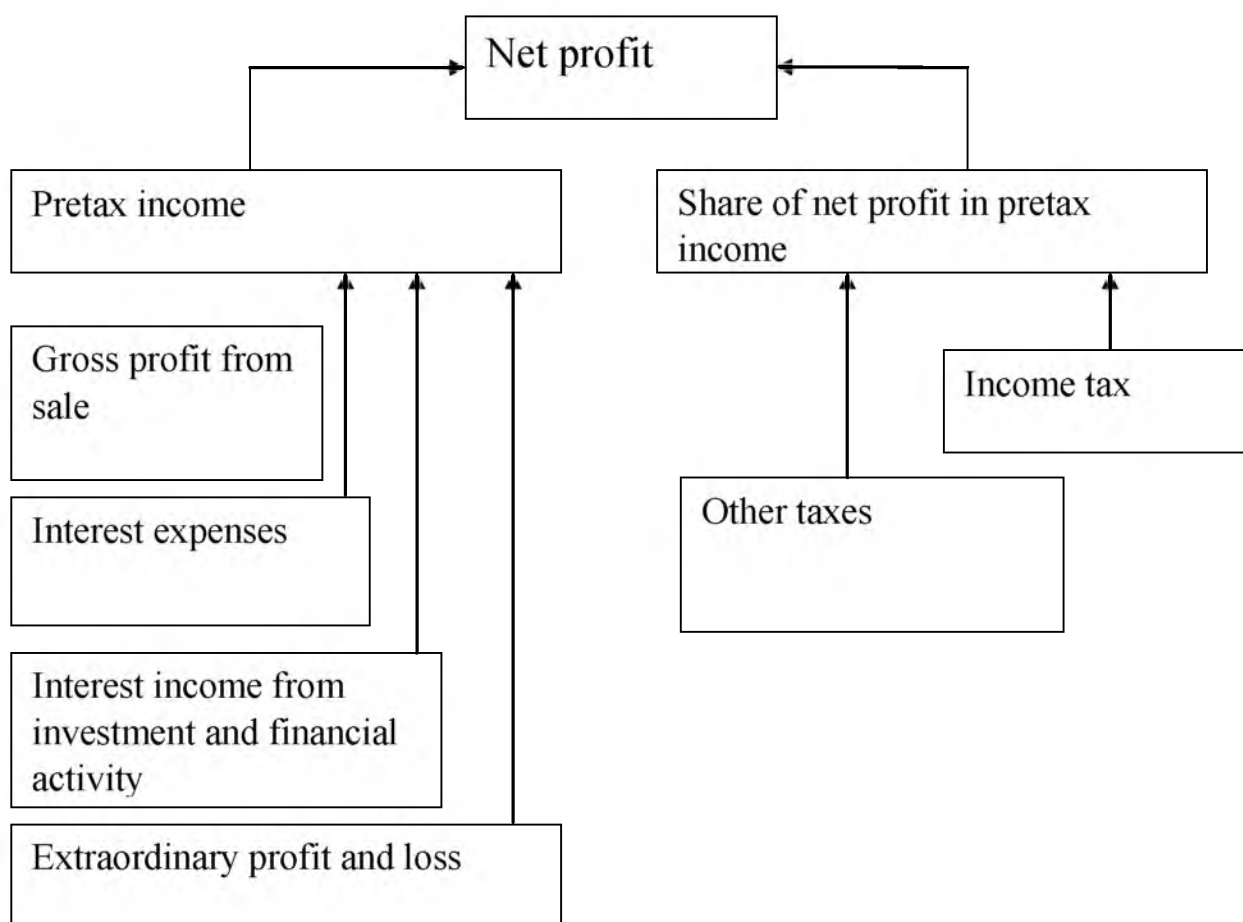
ANALYSIS EFFECTING FORMATION OF THE NET PROFIT TO PROFITABILITY INDICATORS

Net profit is one of the most important economic indicators that illustrates the activity of economic entities. Under market conditions, each business entity is expected to achieve a net profit through its activities. Therefore, the study of the net profit and the factors that impact it will lead to increased productivity. The profits that remain at the disposal of the enterprise and the free earnings are called net profit. This figure is calculated based on the amount of profit tax up to tax payment, deducting tax and other taxes and deductions from the profits (income). Net profit analysis learns how net profit changes compared with past years, as well as business plan indicators. This final indicator of financial results is the subject of attention of users of all internal and external information.

Factors affecting the net profit of an entity can be divided into the following groups:

- Changes in sales volumes of products, works and services;
- Changes in prices for goods, works and services;
- Changes in the cost of production, works and services;
- Change in current expenses;
- Changes in profit or loss from financial activities;
- Changes in extraordinary profits and losses;
- Changes in taxable income and tax payments and other claims.

The analysis determines the absolute value of each factor in the net profit changes. By evaluating their changes, the enterprise will determine internal capabilities to increase its profits.



Picture. Structural-logical model of the net profit formation factor.

Horizontal and vertical analysis methods play an important role in the analysis of profit margin.

Results based on horizontal analysis:

- exceeding the growth rate of revenue over the growth rate of the balance asset result in acceleration of the turnover of the balance asset and increase its efficiency;
- lower growth rates of net profit relative to gross profit are explained by the high rates of growth of the period's expenses;
- a high rate of sales revenue proceeds to the cost of the product result in increase of the gross profit;
- high growth rates of sales revenue over the period's expenses result in excessive expenditures from the period's expenses

On the basis of vertical analysis structural changes in the profit types structure are evaluated. Shares of gross profit, period's expenses, profits from other operating activities, profits from operating activities, profits and losses from financial activities, profits from general business activities, extraordinary profits and losses relative to pre-tax income are compared with the data of previous years and appropriate conclusions are made.

The study of measures to increase net profits in economic entities will address opportunities for the production of competitive products, which will be widely implemented in the measures of modernization, technical and technological re-equipment of production. However, the serious problem is that the high cost of some products negatively affects their competitiveness.

Within the framework of the implementation this task, as the main directions for reducing production costs in domestic enterprises should be given special attention to following:

The main directions in reducing costs:

1. Reviewing and reducing the costs of imported resources.
2. Increasing the level of access to local raw materials and materials.
3. Conservation of untapped production capacities.
4. Reduction of material consumption standards.
5. Improvement of production technology.
6. Reduce the number of administrative staff.

Жиянова И.Э., К.э.н., доц. ТФИ

ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАИ

Возможности страховой компании по участию в инвестиционном процессе определяются ее инвестиционным потенциалом. Под инвестиционным потенциалом страховой организации мы понимаем совокупность денежных средств, которые являются временно или относительно свободными от страховых обязательств и используются для инвестирования с целью получения инвестиционного дохода.

Одной из основных особенностей инвестиционной деятельности страховых компаний, является ее достаточно жесткое регулирование со стороны государства. При этом, государство регулирует не всю инвестиционную деятельность страховщиков, а только процесс инвестирования страховых фондов посредством установления правил размещения страховых резервов. Необходимость такого регулирования обусловлена следующими двумя факторами. Во-первых, характером движения финансовых ресурсов специфика которого состоит в том, что в распоряжении страховщика в течение некоторого периода оказываются временно свободные (но все же связанные с обязательствами по договорам страхования) средства и эти средства могут быть инвестированы в целях получения дополнительного дохода. Во-вторых, невозможностью контроля за инвестированием этих средств со стороны тех, перед кем страховщик несет страховые обязательства, то есть со стороны страхователей и застрахованных.

Основными целями государственного регулирования инвестирования страховых фондов являются:

- приведение в соответствие размещения средств принятым страховщиком обязательствам по срокам и объемам;
- защита национальных интересов, например, путем наложения ограничений на отечественных страховщиков по инвестициям за рубеж;

- обеспечение соблюдения страховщиками принципов возвратности, диверсификации, прибыльности и ликвидности.

Недостаточное развитие страховой инвестиционной деятельности в республике объясняется следующими причинами:

– фондовый рынок в Узбекистане все еще недостаточно развит, а выбор надежных фондовых инструментов ограничен. Гарантированную доходность и ликвидность лишь государственных обязательств, ценные бумаги финансовых институтов с государственным участием.

– недостаточность государственного регулирования инвестиционных процессов, следствием чего является нестабильный инвестиционный климат.

– недостаточные объемы средств, которыми можно оперировать в инвестиционной деятельности.

– нехватка профессиональных кадров в этой области.

– недостаток открытой информации о потенциальных объектах инвестирования, что приводит к неточным прогнозам эффективности вложений.

Рассматривая отдельную страховую компанию НКЭИС «Узбекинвест» мы выделили следующие основные ограничения на ее инвестиционную деятельность:

1) ограничения, вызванные состоянием национального финансового рынка, связанные с отсутствием или неразвитостью некоторых финансовых инструментов;

2) регулирование размещения активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, со стороны государства;

3) ограничения, обусловленные структурой обязательств данной компании, структурой ее страхового портфеля;

4) частные ограничения, связанные с обязательствами страховой компании размещать инвестиции в определенные финансовые инструменты вследствие договоренностей на уровне учредителей, наличия соглашений с банками (банкострахование) и т.д.;

5) частные ограничения, накладываемые финансовыми менеджерами и руководителями, с целью обеспечить безопасность портфеля.

Для повышения эффективности инвестиционной деятельности национальных страховщиков с учетом зарубежного опыта целесообразно:

-Осуществлять инвестирование собственных средств и страховых резервов в наиболее сбалансированные в соотношении риска и доходности активы. Такими активами могут являться: долгосрочные вложения в государственные ценные бумаги; «голубые фишки», т. е. ценные бумаги наиболее крупных, ликвидных и надежных компаний со стабильными показателями получаемых доходов.

-Увеличить долю вложенных средств в банковские депозиты (от 40% до 50%) это временно увеличит кредитный потенциал коммерческих банков, а также права участия на долю в уставном капитале (от 30% до 45%) это будет способствовать созданию новых рабочих мест. Прибыльность данных

инвестиций обусловлена рядом причин (стабильность банковской сферы), а также это даст стимул развитию социально-экономических сфер.

-Не увеличивать долю вложений средств в аффилированные структуры. При помощи подобных инвестиций "раздувается" уставный капитал страховой компании: юридические лица, являющиеся ее собственниками, оплачивают уставный капитал своими собственными акциями или другими ценными бумагами аффилированных структур. Очевидно, что подобные бумаги неликвидны и не приносят инвестиционного дохода (либо он минимален). Фактически подобные вложения являются инвестициями лишь на бумаге и не имеют под собой реальной экономической составляющей.

-Рост доли вложений в банковские депозиты. Несмотря на их низкую доходность, они являются для страховщиков крайне привлекательными. Они более надежны, а доход остается стабильным и фиксированным.

В заключении хотелось бы отметить, в Республике страхование является растущим сегментом рынка и имеет очень большие перспективы с точки зрения вовлеченности в инвестиционный процесс.

Ismailova M.M Senior teacher of TIF

NECESSITY AND CONTENT OF PROFITABILITY ANALYSIS

The analysis of financial results assesses the difference in income and costs. The analysis of financial outcomes, profit and loss changes, and analysis of benefits and losses are conducted. The availability of internal capacities and measures to improve financial outcome are determined, the performance indicators characterizing the profitability of the enterprise and the factors influencing it are analyzed.

The analysis is based on a review of financial results, vertical analysis, horizontal analysis, trend analysis, and determination of indicators. When reading the financial results report, it provides a general overview of its line breaks, the summary of the financial results, the reporting period and the period for the previous year. The vertical analysis evaluates the variability and relative changes in the one-way and multi-lane methods of financial results. In the horizontal analysis, the financial results and their changes are studied.

Based on the trend analysis, the financial results and their changes over the years, the dynamics or changes to the year are evaluated. The key indicators used in the financial results analysis are the indicators of profitability or effectiveness of an enterprise. Profitability indicators are used as key indicators for the profitability of the enterprise. Analysis of financial results is carried out by external and internal companies. Internal analysts are included in the internal financial analysis and are only operated by employees of this entity.

Financial reporting is for both internal and external information users. The internal financial analysis focuses on the change in the role and appearance of financial results in many enterprises. That is, their analytical sequence is given more importance. External analysis entities may include tax authorities, banking organizations,

stockholders, owners, investors, and third parties indirectly interested in the business. The main objectives of financial analysis to analyze profitability indicators of enterprises are:

- evaluating the company's profitability;
- evaluating the composition, structure and dynamics of the financial results of the entity;
- studying and evaluating the factors that have influenced the level of profits identified in the business plan;
- verify the validity of profit generation and use;
- determine whether the product (work, service) sales or other activities have an impact on the increase or decrease of profit;
- estimation of the gross profit of the entity and the factors affecting it to give;
- establishment of profit before taxation and factors affecting it;
- studying and evaluating the company's net profit and factors affecting it;
- defining directions of net profit increase;
- studying the company's profitability indicators and evaluating the factors that affect them;
- development of measures to increase the overall profitability of the enterprise and so on.

The results of the activity of all undertakings are profitable or unprofitable. Businesses, organizations and entrepreneurs seek to maximize profitability and gain more profit by raising their capabilities and investing in all their capacities, whichever is the sector's and most profitable. If capital investment in this area does not justify itself, if it is not profitable and cannot find its place in the market, the investor will take capital out of here and throw it into another, more profitable net. Therefore, what can be done and how to do it can determine the benefits of this activity. There are many factors affecting profitability. Identifying these factors helps us analyze the development of ways to overcome barriers to avoid negative consequences. For example, profit depends on productivity in one aspect. The attraction of new technologies to production, financial and moral stimulation of employees, improvement of quality of work, etc. have a positive impact on productivity increase.

*Аблямова И. А., Воронина Е. В.,
Романова К. М. УрГЭУ*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ МОДЕЛИ ПРОБЛЕМ ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ, ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ И ПЕРСПЕКТИВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

Аннотация. В статье рассмотрена актуальная в наше время проблема трансфертного ценообразования. Определены основные проблемы и риски, изучены инструменты минимизации рисков, методы управления предпринимательскими рисками, возникающими в сделках при трансфертном

ценообразовании. Приведены основные стратегии по управлению рисками и перспективы развития.

Ключевые слова: трансфертное ценообразование, трансфертная цена, предпринимательские риски, консолидированная группа налогоплательщиков.

В настоящее время остро стоит проблема размывания налогооблагаемой базы между различными налоговыми юрисдикциями и выводом прибыли из-под налогообложения. Этому способствовали усиливающиеся темпы глобализации мировой экономики, а также рост количества транснациональных корпораций [5].

Решение этой проблемы, для большинства стран мира – одна из преимущественных задач ближайшего времени. В настоящее время уже предприняты определенные шаги, но в то же время существует необходимость проведения дальнейших мероприятий по устранению проблемных вопросов.

В качестве основного инструмента для перемещения налогооблагаемой базы из одной налоговой юрисдикции в другую международными компаниями используется трансфертное ценообразование, что означает – процесс установления цен на товары (работы, услуги) в сделках между аффилированными лицами [7].

На современном этапе в России Барановой А.Б. выделяются несколько проблем, относящиеся к трансфертному ценообразованию. К ним относятся отсутствие достаточного количества судебной практики и ясности в понимании методологии подтверждения рыночности цен в сделках, значимые финансовые и трудовые затраты, а также ключевой фактор выбора метода трансфертного ценообразования – степень обеспеченности информацией [1].

Олофинская Ю.И. делает особый акцент на том, что очень мало внимания уделяется рискам администрирования, которые возникают в процессе налогового контроля по трансфертному ценообразованию [4].

Во-первых, из-за несовершенства законодательной базы и некомпетентности налогоплательщиков по ряду вопросов, касающихся трансфертного ценообразования и налогообложения, существует вероятность неполного охвата контролируемых сделок.

Во-вторых, при заполнении уведомлений налогоплательщикам или самого налогоплательщика и сделок к группе обязанных предоставить уведомления, вероятны технические ошибки.

В-третьих, низкая итоговая эффективность контроля цен по сделкам трансфертного ценообразования. Детальный экономический анализ участников сделок проводится по множеству параметров, но практически связать и оценить итоговое влияние на ценообразование достаточно трудно.

В-четвертых, механизм корректировки бухгалтерской отчетности. Вопрос состоит в том – на чем основывать корректировки. Иностранные показатели приводить к нашим или наоборот.

Выделяют следующие инструменты минимизации налоговых рисков и решения проблем, связанных с налогообложением [2]:

- проведение независимой оценки в отношении предмета сделки;
- заключение соглашения о ценообразовании.

Преимущество независимой оценки заключается в том, что она регулируется законодательством об оценочной деятельности и в том, что сложные для понимания налогоплательщика расчеты не существуют. Недостаток отражен в ограниченности, так как эта оценка может применяться только к разовым сделкам [3].

Рассмотрим основные перспективы управления предпринимательскими рисками и проблемами. В августе 2018 года Медведев Д.А. заявил об отмене с 2019 года контроля за трансфертным ценообразованием в качестве компенсирующей меры после повышения НДС с 18% до 20% [8].

Для того чтобы снизить административную нагрузку на бизнес, необходимо отменить контроль над трансфертным ценообразованием по сделкам внутри страны, а отмена института консолидированных групп налогоплательщиков (КГН) уравнивает конкуренцию между крупным и средним бизнесом.

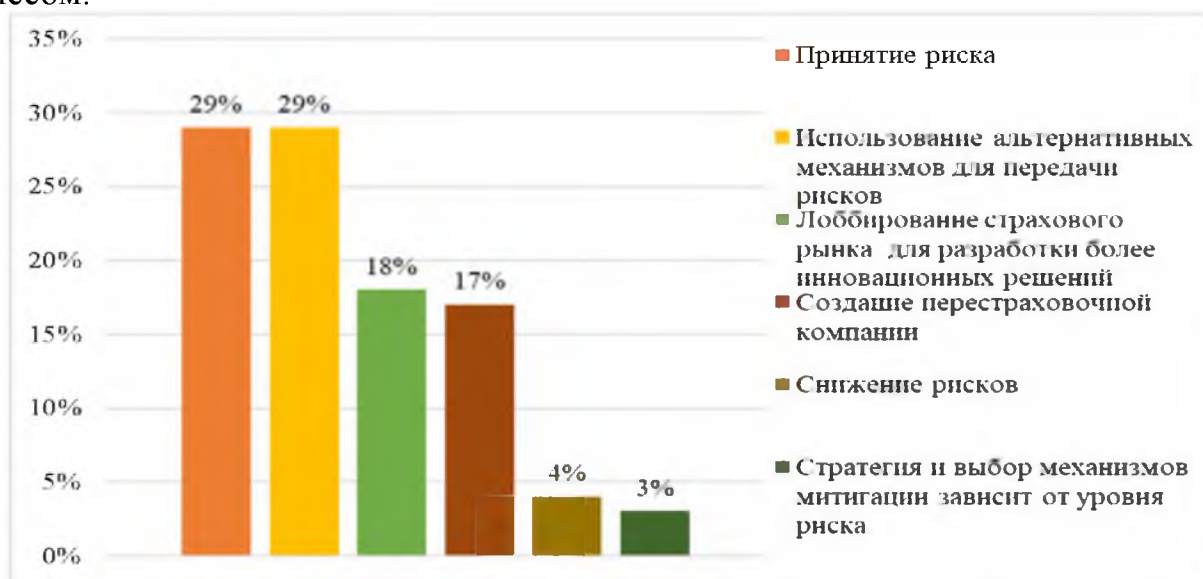


Рисунок 1 - Стратегии хозяйствующих субъектов по управлению предпринимательскими рисками в 2018 году¹⁵

В интервью ТАСС глава департамента налоговой и таможенной политики министерства Алексей Сазанов рассказал, что по плану Минфина, отсутствие прямого контроля будет компенсироваться через определение необоснованной налоговой выгоды[6].

"Так как возможностей для серьезных налоговых смягчений у нас сейчас нет, мы ищем пути снижения административной нагрузки на средний и крупный бизнес, для малого и микробизнеса у нас уже были различные предложения, например по "самозанятым" гражданам. Тогда снова встал вопрос об отмене контроля за ценообразованием внутри России, так как это слишком серьезная административная нагрузка на бизнес. Мы приняли

¹⁵ Составлено авторами по: [9]

решение об отмене такого контроля, потому что это существенно облегчит положение бизнеса", - пояснил Сазанов.

«В России для предотвращения перетока налоговой базы из одного региона страны в другой с более выгодными налоговыми условиями, использовалось преимущественно трансфертное ценообразование», сказал Сазанов.

Одновременно с отменой контроля за трансфертным ценообразованием глава правительства предложил больше не создавать новые консолидированные группы налогоплательщиков, а те группы, которые сегодня работают, будут завершать свой срок работы и могут быть ликвидированы до 2023 года.

Главная причина отмены КГН, по словам Сазанова, необходимость обеспечить равные налоговые условия для крупного и среднего бизнеса и улучшить ситуацию с получением налога на прибыль для регионов страны. "Проблема была в том, что в рамках КГН можно засчитывать убытки. Проводились расчеты, которые показали, что в результате образования КГН [10] произошла экономия налога на прибыль.

Контроль за трансфертными ценами не будет отменен полностью - Минфин продолжит контролировать трансграничные сделки при превышении порога в 1 млрд рублей, а также ряд сделок и внутри РФ. В частности, это сделки между компаниями, которые применяют разные ставки по налогу на прибыль или налоговые режимы.

Таким образом, можно сделать выводы о том, что основными проблемами трансфертного ценообразования в России являются:

- отсутствие достаточного количества судебной практики;
- отсутствие ясности в понимании методологии подтверждения рыночности цен в сделках;
- значимые финансовые и трудовые затраты;
- ключевой фактор выбора метода трансфертного ценообразования – степень обеспеченности информацией.

На сегодняшний день существует ряд проблем, требующих решения. Отмена консолидированных групп налогоплательщиков и отмена контроля за трансфертным ценообразованием в целом имеют успешные прогнозы. Снизится налоговая нагрузка на бизнес, обеспечатся равные налоговые условия для крупного и среднего бизнеса, а также улучшится ситуация с получением налога на прибыль для регионов страны.

Научный руководитель

Э.Р. Закирова, кандидат экономических наук, доцент

Список использованных источников

1. Баранова, А.Б. История зарождения трансфертного ценообразования. Проблемы. Риски. Возможные решения / А.Б. Баранова // Молодой ученый. - 2015. - №19. - С. 356-359.
2. Бердников, А.А. Основы анализа и управления предпринимательскими рисками / А.А. // Экономика, управление, финансы:

матерпалы III Междупар. науч. конф. (г. Пермь, февраль 2014 г.). — Пермь: Меркурпй, 2014. — С. 87-89.

3. Казакова, И.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / И.А. Казакова. — М.: ИНФПА-М, 2011. — 208 с.

4. Олофинская, Ю.П. Контроль налоговыми органами цен по сделкам: классификация рисков администрирования / Ю.П. Олофинская // Известия Байкальского государственного университета. — 2014. - № 4. С. 51-58.

5. Хочаев И.М. Трансфертное ценообразование и международное налогообложение: проблемы и перспективы // Вестник Росспйского экономического университета им. Г.В. Плеханова 2014. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/transfertnoetsenoobrazovanie-i-mezhdunarodnoe-nalogooblozhenie-problemy-i-perspektivy>

*Антинова А. А.
магистрант ФГБОУ ВО
УрГЭУ*

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РАСХОДАМИ БЮДЖЕТНОЙ СЕТИ

Аннотация. В статье рассматривается практическая значимость ведения финансовой политики в деятельности бюджетных учреждений.

Ключевые слова: финансовая политика, бюджет, управление расходами, аудит, контроль, риски, эффективность, система, бюджетные учреждения.

В современных экономических реалиях проблема формирования и реализации эффективной финансовой политики бюджетных учреждений уже не представляется чем-то новым, однако ее существование было и остается, на протяжении многих лет, одним из главных объектов всеобщего внимания, решения которой пока не удалось достигнуть.

Вместе с тем, повышение уровня использования бюджетных средств, совершенствование контроля за их движением, — приобретают все большую значимость, являясь ключевым аспектом достижения успеха не только для субъектов бюджетного процесса, но и для государства в целом. При этом полученный, в результате достижения поставленной цели эффект должен быть достоверным и точным, подтверждаться соответствующими показателями по программам, проектам и направлениям бюджетного финансирования, так как действующая законодательная база требует должного формирования учетной информации о расходовании бюджетных средств, а также совершенствования системы внутреннего и внешнего контроля органов и учреждений [7, с. 133].

В тоже время, опираясь на научную сторону поставленного вопроса, стоит определить, что многие ученые и авторы, затрагивая тему финансовой политики управления расходами, весьма единодушными в своих взглядах.

А. С. Макаров считает, что финансовая политика определяет модели, методы управления финансами, инструменты реализации управленческих решений на различных стадиях функционирования организации [6, с. 18].

Ученые же, О. Н. Лпхачева, С. А. Щуров и Е. А. Приходько, утверждают, что финансовая политика – это четкое определение единой концепции развития предприятия, выбор оптимальных механизмов для достижения целей, а также разработка эффективной процедуры контроля [6, с. 18].

К слову о последнем. Следует определить, что построение грамотной системы внутреннего финансового контроля является ключевой задачей для органов и учреждений, осуществляющих деятельность за счет государства, поскольку именно они, как показывает практика, часто нерационально или же с нарушениями используют выделяемые объемы лимитов, подрывая тем самым свою экономическую безопасность, а также способность эффективно функционировать.

Так, согласно результатам проведенных контроллирующими органами проверок, общая сумма выявленных в 2018 году нарушений составила 1 112 млрд руб., из которых 440 млрд руб. пришлось на формирование и исполнение бюджетов, 330 млрд руб. – на ведение бухгалтерского учета и составление отчетности, и около 65 млрд руб. на неэффективное расходование средств [9], что говорит о низкой организации системы контроля и управления ресурсами в органах и учреждениях, о необходимости их совершенствования.

Впрочем, по мнению Минпстерства финансов России, закрепленному в докладе «Об основных результатах деятельности Минпстерства в 2017 году и задачах органов финансовой системы на 2018 год» [5], в сфере управления бюджетными расходами достигнуто многое, в частности, созданы подходы к формированию и реализации государственных программ на принципах проектного управления; утверждены новые методические рекомендации по внутреннему финансовому контролю и аудиту [5].

Более того, с позиции правового регулирования сегодня действуют: Федеральный закон № 44-ФЗ «О контрактной спстеме в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [1]; «Критерии и методика оценки эффективности бюджетных расходов с учетом особенностей, определенных видом расходов» [4], сделавшие значительный прорыв; «Программа повышения эффективности управления общественными (государствеинными, муниципальными) финансами на перпод до 2018 года» [2].

Вместе с этим, государство не останавливается на прпнятых мерах, продолжая совершенствовать и разрабатывать новые правовые документы, более весомые по своему значению.

Так, особенно важной является «Концепция повышения эффективности бюджетных расходов в 2019 – 2024 годах», утвержденная Постановлением Правительства России от 31.01.2019 № 117-р [3], в которой, в рамках развития финансовой политики, системы контроля и аудита на перспективу, закрепллся целый ряд ключевых направлений:

- автоматизировать процедуру внутреннего финансового контроля;
- разработать и внедрить единую систему обучения и повышения квалификации сотрудников организаций государственного сектора в области управления бюджетными расходами и внутреннего финансового аудита;
- сформировать полноценные системы контроля, предполагающие не только определение и осуществление контрольных проверок в отношении бюджетных процедур с учетом оценки рисков, но и устранение причин и условий их реализации, приводящих к грубым нарушениям и не достижению поставленных целей[3].

Таким образом, принимая во внимание современные реалии финансовой политики управления расходами можно с полной уверенностью сказать, что построение ее грамотной системы – это шаг, который должен делать каждый участник бюджетного процесса для долгосрочного и стабильного развития. При этом цель и задачи финансовой системы должны обеспечить соблюдение требований законодательства, установленных стандартов, норм и нормативов; сохранность материальных и иных ресурсов, их эффективность, экономичность использования [8, с. 22], став главным пунктом в списке дальнейших задач.

Использованная литература

1. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 27.12.2018). – Режим доступа: КонсультантПлюс, свободный.
2. Программа повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 года [Электронный ресурс]: распоряж. Правительства РФ от 30.12.2013 № 2593-р – Режим доступа: КонсультантПлюс, свободный.
3. Концепция повышения эффективности бюджетных расходов в 2019–2024 годах [Электронный ресурс]: распоряж. Правительства РФ от 31.01.2019 № 117-р. – Режим доступа: Консультант Плюс, свободный.
4. Критерии и методика оценки эффективности бюджетных расходов с учетом особенностей, определенных видом расходов [Электронный ресурс]: проект, утв. Счетной Палатой РФ и Министерством финансов России от 2014.–19 с. – Режим доступа: www.docplayer.ru, свободный.
5. Об основных результатах деятельности Минпстерства в 2017 году и задачах органов финансовой системы на 2018 год [Электронный ресурс]: доклад Минпстерства финансов России. – 2018. – 20 с. – Режим доступа: www.minfin.ru, свободный.

DIGITAL ECONOMIC GROWTH AND DEVELOPMENT IN ASIA

The use of digital technologies can make businesses more efficient, innovative, nimble, and agile. Asian economies are investing in digital infrastructure to support policy agendas and facilitate the achievement of opportunities for businesses, consumers, and government.

Asian economies are digitally engaged, and this can be leveraged to support the economic growth and development trajectories of emerging economies.

Digital technologies, done right, can be a powerful enabler for Asian economies and economic growth. Investment in digital infrastructure contributes to productivity in the same way as other forms of infrastructure, and by boosting productivity and opening up new channels of commerce, economic growth can be enhanced beyond what would otherwise be the case. As such, digital tools can support policy agendas and facilitate the achievement of opportunities for businesses, consumers, and government.

For business, digital can help encourage trade in the region by helping businesses, particularly small businesses, access global markets.

For consumers, digital can provide opportunities in terms of connectivity, mobility, and social networks.

For government, digital can drive the development of public infrastructure, particularly around smart cities, which can help them overcome infrastructure development hurdles.

It is acknowledged that there are many other applications of digital technology in the business, consumer, and government spheres. These include the benefits of digital for multinational corporations, analysis of big data, and wide-ranging policy agendas, including privacy and cyber-crime. These are all important issues, but are not the focus of this paper.

The use of Internet and digital technologies makes businesses more efficient, innovative, nimble, and agile. While all organisations, from very small businesses through to multinational corporations, can benefit from digital technologies, this section focuses on small to medium-sized enterprises (SMEs), which make up the vast majority of businesses and are a dynamic part of economies in Asia.

SMEs are more likely to innovate than larger firms, as they tend to have a greater appetite for risk and, hence, are better placed to pioneer and use new technologies.

Technology lowers barriers to entry, offers new business models, and supports SMEs in responding to consumer-driven change. By enabling SMEs, digital technologies can support the region's economic growth and development.

Figure 1.2 – Mobile phone subscriptions in Asia (millions) and per 100 people



Digital has the potential to open up a range of opportunities for consumers, from connectivity and mobility to access to social media and digital banking, and this can support economic growth and development.

Digital is driving connectivity in Asian countries, from mobiles connecting consumers in rural areas to improving liveability and convenience in urban areas, particularly as urbanisation throughout Asia results in congestion and environmental challenges.

Asian consumers are either already embracing digital or showing that they will when access improves and costs ease, as evidenced by the strong adoption of mobile.

Mobile penetration rates are rising rapidly in the region, driving widespread Internet adoption and transforming consumer behaviour.

Mukhitdinova M.Z.
PhD student of TIF

LIVING STANDARD IMPROVEMENTS BY DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

Digitalization encompasses a wide range of new applications of information technology in business models and products that are transforming the economy and social interactions. Digitalization is both an enabler and a disruptor of businesses. The lack of a generally agreed definition of the “digital economy” or “digital sector” and the lack of industry and product classification for Internet platforms and associated services are hurdles to measuring the digital economy. This paper distinguishes between the “digital sector” and the increasingly digitalized modern economy, often called the “digital economy,” and focuses on the measurement of the digital sector. The digital sector covers the core activities of digitalization, ICT goods and services, online platforms, and platform-enabled activities such as the sharing economy. Available evidence suggests that the digital sector is still less than 10 percent of most economies if measured by valued added, income or

employment. Digitalization has penetrated many activities, and, indeed, almost the entire economy could be included in the “digital economy” broadly defined. However, it is more realistic to focus measurement efforts on a concrete range of economic activities at the core of digitalization. While the term “digital sector” refers to a concrete perimeter of economic activities, the term “digital economy” is often used to indicate that digitalization (e.g., the use of Internet) has spread across all sectors of the economy, from agriculture to warehousing.

Insufficient adjustment for quality change in constructing the deflators for digital products, and gaps in measuring the sharing economy and activities of online platforms are two sources of underestimation. The available research suggests that the effect of under-measurement of the digital sector on estimates of US labor productivity growth is no more than 0.3 percentage points, smaller than the post2005 slowdown in the growth in productivity of 1–2 percentage points.

The implied understatement of growth and productivity has been widely discussed in the last years. However, a symmetric effect on the measurement of inflation has been notably overlooked. If growth has been understated due to February 28, 2018 measuring the digital economy 2 international monetary fund insufficient downward adjustment of price indexes in the presence of high quality increases in digital products and services, inflation must generally have been overstated by a roughly similar amount. This implication is particularly relevant for the assessment of the monetary policy stance in economies that have suffered deflationary pressures while experiencing a rapid digital transformation. Free digital services that are self-produced, volunteer-produced, or produced by platforms that sell advertising and collect users’ data, have been proposed for direct inclusion in the definition of GDP, but a change in the conceptual framework of GDP to directly include “free digital services” in consumption would not be warranted. GDP is a measure of market- and near-market production valued at market prices, and, as such, is well-suited to address key policy questions. However, some free services enabled by digital products represent quality improvements that could be captured in real consumption by quality-adjusting the deflator. Also, research on expanding the measure of investment to include collection of data may imply a modification of the GDP production boundary. Indicators of welfare from free digital products can, and should, be developed in the context of measurement of nonmarket production outside the boundary of GDP. Productivity gains in households’ time use for nonmarket production may be increasing welfare in ways not measured by consumption or GDP. Therefore, the old debate about measuring household non-market production is now even more pertinent.

Three kinds of effects on the cost of living from new and improved digital products may not be captured in the CPI and the deflator for household final consumption. ICT goods and services often undergo quality

improvements that are hard to measure. Second, new free and inexpensive digital products that allow consumers to achieve the same function for less are replacements for non-digital products. Third, e-commerce has given consumers access to more varieties, and online search results and product reviews provide information to select varieties that best match their tastes and needs. Based on prior research (Byrne and Corrado, 2017, and Moulton et al., 1998), they assumed that underestimation of quality improvements causes the indexes for ICT equipment and telecommunication services to overstate the growth rate of their prices by 5 percentage points, and the indexes for other goods that incorporate digital technology, such as televisions and automobiles, to overstate growth of their prices by 2 percentage points. Next, based on an analysis of detailed expenditure patterns in the OECD data, they assumed that the indexes for household consumption categories containing items with free or inexpensive digital, or sharing economy, replacements (taxis, music and video recordings, newspapers, and film developing) overstate the rate of change in the cost of living by 5 percentage points. (Telecommunication services and photographic equipment are excluded here because they were already included in the 5-percentage point adjustment for unmeasured quality change.) They further assumed, also, that the indexes for categories that are weakly affected by digital replacements (books, postal services, travel formerly arranged through travel agents, etc.) overstate the rate of change in the cost of living by 2 percentage points. The effect on the deflator for household consumption is 0.18 percentage points with the weights of 2005, falling to 0.11 percentage points with the weights of 2015. All in all, the marginal benefits of expanded access to variety and better variety selection are relatively small at the product level, but they could still be significant at the aggregate level because many products are affected. If the rate of change in the cost of living were overstated by 0.3 percentage points for items with expanded access to variety online, or with online information enabling better variety selection, the impact on the deflator for household consumption would be 0.06 percentage points. This sort of inferred cost of living effect is probably not appropriate to include in the official CPI, but it would be relevant for a broader welfare indicator. Adding the 2015 bounds for the three effects gives an upper bound of 0.45 percentage points for the combined overstatement of the rate of change in the cost of living. For comparison, the productivity slowdown has reduced growth by more than 1 percentage point in the AEs.

Contributing to the growth of the population's income through the organization of business in the field of e-commerce with relatively low capital intensity and high speed of capital turnover, increasing the virtual mobility of the population, the global e-commerce market has become one of the fastest growing segments of the market economy.

According to Internet World Stats, the number of Internet users in the world in 2017 increased 10 times and amounted to 4 billion units compared to

2000, and the annual growth of Internet commerce is twice as fast as the growth of traditional trade. The rapid growth in number of Internet users around the world has promoted further development of e-commerce. Khurana, A. provides several advantages of ecommerce including overcoming geographical limitations, gaining new customers with search engine visibility, lower costs, locating product quicker, eliminating travel time and cost, providing comparison-shopping, and many others due to which today it is developing at high rates (Ajeet Khurana, Advantages of E-commerce Over Traditional Retail, 2017, November 19). As Orendorff, A. stated that the world turnover of e-commerce transactions between enterprises (B2B) in 2017 exceeded 7.7 trillion. USD, while between enterprises and consumers (B2C) estimated at 2.3 trillion USD (Aaron Orendorff, Global Ecommerce, 2017, September 1). Still, there is no reliable source providing data on other types of e-commerce including C2B, C2C, and B2G. Moreover, DeMatas, D. indicated, “sales from online stores are expected to increase 78% by 2020”. Due to its advantages, the regulatory and legal framework governing ecommerce is being formed in Uzbekistan, in particular, laws “On E-commerce”, “On Communication”, “On Informatization”, “On Copyright and Related Rights”, “On Guarantees and Freedom of Access to Information”, “On Telecommunications”, “On Postal Communication”, “On Electronic Digital Signature”, “On Electronic Document Management”. The developing telecommunications infrastructure is ensuring the prompt interaction of government authorities, business entities and individuals with the active use of new information technologies through the widespread introduction of modern electronic applications and payment solutions.

Therefore, it requires the Uzbek government to promote further e-commerce development based on the best experiences of developed countries.

*Abdumannobov A.,
student of TIF*

Academic adviser: Ochilov U

EVALUATION OF EFFICIENCY OF THE DIGITAL ECONOMY

The “digital economy” is a term for all of those economic processes, transactions, interactions and activities that are based on digital technologies. The digital economy is different from the internet economy in that the internet economy is based on internet connectivity, whereas the digital economy is more broadly based on any of the many digital tools used in today's economic world.¹⁶

The digitalization of core economic activities including production, distribution, and consumption of goods and services is another main property of the digital economy. In the digital economy, all customers – business-to-

¹⁶ www.techopedia.com

business as well as business-to-consumer alike – want to interact with businesses when and where they want and in a fashion that is most convenient for them. Additionally, customers desire engagement with brands through experiences that are seamless, direct, contextual, and personalized.¹⁷

The digital economy is one of the most important features of the knowledge-based society of the future. Based on information and communications technology (ICT), it grows faster than and eventually overtakes the traditional industrial economy.

Brynjolfsson and Kahin also defined the digital economy with digitalization of information. They emphasized that every part of the economy has experienced recently a transformation to digitalization and the digitalization of information was crucial in further growth of an economy.¹⁸

Computerization and digitalization of industries have influenced the entire production process, introducing faster and more efficient procedures. Solow [1] provoked the productivity paradox dispute, but Brynjolfsson and Hitt [2] refuted his statement by showing that Information and Communications Technology does lead to productivity improvement. They contend that computerization changes the industrial structure, leading eventually to productivity improvement. However, computerization by itself does not automatically bring about productivity improvement. As computerization matures, productivity improvement accelerates, and so does economic growth.

The foundation of the digital economy, its foundation, is a grassroots business unit - a digital company - one that seeks to bring most business processes online. This management, monitoring and analysis of all major business processes of the company in the online mode: agreement negotiation, accounting, logistics processes, registration of transactions, procurement, staff training, monitoring relationships with partners and customers, technical support solutions, etc. In addition to information systems, it is necessary to introduce the appropriate "digital" culture in the company. All this in a complex makes the company "digital", ensures its efficiency, productivity, business growth potential, that is, competitive advantages.

Not only does the ICT-based digital economy affect the economic area, it also brings about all-round social change. The digital economy creates new demand for digital products, allows flexible economic structures, helps manage fluctuation in prices, restructures firms and employment types, and facilitates the emergence of the digital generation. Following examples of such changes:

1. The digital economy creates new demand generated by new products, enabled by digital technology.

¹⁷ www2.deloitte.com

¹⁸ Brynjolfsson, E., Kahin, B., 2000. Understanding the Digital Economy: Data, Tools, and Research. Cambridge: The MIT Press.

2. The digital economy allows more flexible economic structures. With the development of ICT, the entry and exit of firms become easier, and consumers have a larger role. With the help of Internet-based e-commerce, entrepreneurs can start their businesses with a small amount of labour and capital.

3. The digital economy mitigates price fluctuation. In the US, ICT goods and services contributed to decrease the inflation rate.

4. The digital economy transforms the structure of firms and employment type, and creates new employment. Large companies are reorganized to small companies or subsidiary companies, and outsourcing is used. E-commuting and flexible working schedules made fixed places and times of work unnecessary, which triggered the creation of various goods and small businesses.

5. The digital economy prompted the emergence of the digital generation.

Regardless of whether the digital economy represents a continuation of the previous industrial economy or the emergence of a new type of economy, it is clear is that a transition to the digital economy brings about faster changes and development than were ever witnessed in the previous industrial societies.

References

1. Solow, R.M., 1987. We'd better watch out. New York Times Book Review July 12, 36.

2. Brynjolfsson, E., Hitt, L.M., 1998. Beyond the productivity paradox. Communications of the ACM 41, 49-55.

3. Tai-Yoo Kim, Jihyoun Park, Eungdo Kim, Junseok Hwang. The Faster-Accelerating Digital Economy

4. <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kak-vyssshaya-stupen-razvitiya-infokommunikatsionnyh-tehnologiy>

*Антясов Е.А.,
Крепышева Е.С., Ябурова А.В.
УрГЭУ Научный руководитель:
к.э.н., доцент Закирова Э.Р.,*

ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В работе рассматриваются аспекты цифровизации экономики. Анализируются подходы к определению цифровой экономики. Определены предприятия, которые можно относить к цифровой экономике. Рассмотрено влияние цифровизации на появление новых и изменение существующих бизнес-моделей. Затрагиваются перспективы развития цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровая экономика, интернет-экономика, виртуальное предприятие, электронная коммерция, цифровые технологии.

Необходимость поднятия такой темы, как цифровизация экономики, прежде всего определяется неизбежностью наступления данного процесса. Цифровизация позволяет фирмам достичь максимальной прибыли при минимальных затратах, однако, предъявляет высокие требования в рамках процессов, протекающих внутри неё. Следовательно, фирмы, идущие в ногу со временем, выдержат конкуренцию, те же, кто не желает переходить на цифровой формат ведения бизнеса ждет банкротство[5].

Цифровая экономика – совокупность видов деятельности, базирующихся на цифровых технологиях, и инфраструктуры, обеспечивающей их функционирование. Под цифровыми технологиями в данном случае следует понимать технологии, связанные с созданием, сбором, обработкой, хранением и передачей информации на основе цифровых систем[8].

Организации в цифровой экономике можно разделить на три типа. Первый из них – организации традиционного уклада. Они имеют бизнес и активы в «офлайн-мире», но активно используют современные технологии в качестве своей инфраструктуры. Второй тип компаний – организации, реализующие продукцию исключительно через виртуальные каналы. Третий тип представлен организациями, которые можно считать виртуальными: они не привязаны ни к какому физическому активу.

В 2019 году Forbes опубликовала список самых дорогих российских компаний в Рунете (таблица 1).

Таблица 1

Топ-10 самых дорогих российских компаний в Рунете¹⁹

Место	Компания	Стоимость, млрд. \$
1	Яндекс	10,300
2	Mail.ruGroup	5,400
3	Avito	3,850
4	Wildberries	1,200
5	OzonGroup	0,694
6	HeadHunter	0,299
7	Ситилинк	0,245
8	2ГИС	0,243
9	Lamoda	0,226
10	ivi.ru	0,204

¹⁹ Составлено авторами по: [11]

Исходя из данных таблицы можно сделать вывод о том, что цифровые компании считаются сплывной перспективой для всего бизнеса в целом, учитывая растущие потребности населения в данной сфере.

Существует ряд проблем, возникающих в рамках процессов, связанных с цифровизацией экономики. Она способствует высвобождению кадров, так как многие процессы организаций становятся оптимизированными либо автоматизированными[7]. Вторая проблема связана с тем, что в связи с возможностью массового освобождения рабочей силы и максимальной автоматизации деятельности организаций, появится необходимость пересмотра всех основ функционирования экономики, налогообложения и законодательной базы страны на государственном уровне. Третья проблема обусловлена тем, что цифровая эпоха ставит традиционные предприятия перед необходимостью меняться и использовать современные технологии для сохранения конкурентоспособности и выживания. Не все из них способны своевременно подстраиваться под современные стандарты, что может привести к несостоятельности таких организаций на рынке и последующему их банкротству[2].

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

1. К цифровой экономике необходимо относить не только в чистом виде цифровые предприятия, но и предприятия электронной коммерции и компании, создающие и обслуживающие цифровую инфраструктуру традиционных предприятий и отраслей.
2. Количество бизнес-моделей цифровой экономики растет, появляются новые способы монетизации и ведения бизнеса, создаются новые рынки. Некоторые бизнес-модели так же быстро исчезают. Структура цифровой экономики очень динамична.
3. Цифровая экономика в своей сути существенно отличается от оффлайновой, в ней работают иные законы и правила. Полный переход может повлечь за собой серьезные изменения в сфере труда, налогообложения, производства, управления; привести к значительным изменениям в законодательстве.

Библиографический список:

1. Асанов Р.К. Формирование концепции «цифровой экономики» в современной науке [Электронный ресурс]: научная статья / Социально-экономические науки и гуманитарные исследования №15 – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Центр развития научного сотрудничества», 2016. – с. 143-148. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>
2. Бабанов В.Н. Факторы и проблемы развития цифровой экономики в России[Электронный ресурс]: научная статья /Известия Тульского государственного университета. Экономические и

юридические науки – Тула: Тульский государственный университет, 2017. – с.255-262. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

3. Вахабова М.Х. Цифровизация нашей жизни: внедрение IT-технологий в экономику [Электронный ресурс]: научная статья / М.Х. Вахабова, Р.С. Юшаева / Современные контуры цифровой экономики России – Грозный: Чеченский государственный педагогический университет, 2018. – с.204-207. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

4. Лапаев С.П. Цифровая экономика: концепция, цифровые технологии, цифровизация экономики [Электронный ресурс]: научная статья / Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2018. – с.2389-2391. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

5. Лушников С.В. Цифровизация экономики как драйвер роста конкурентоспособности России [Электронный ресурс]: научная статья / С.В. Лушников, Е.В. Чёрная / Конкурентоспособность и развитие социально-экономических систем – Челябинск: Челябинский государственный университет, 2018. – с.56. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

6. Паныпин Б.И. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития [Электронный ресурс]: научная статья / Наука и инновации №157 – Минск: Республиканское унитарное предприятие «Издательский дом «Белорусская наука», 2016. – с.17-20. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

7. Пономарёв М.А. Эффективность, развитие предпринимательства и цифровизация российской экономики [Электронный ресурс]: научная статья / М.А. Пономарёв, И.В. Сидоров, Д.Г. Мякота / Нормирование и оплата труда в промышленности №9 – Москва: Издательский дом «Панорама», 2018. – с.43-49. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

8. Савельев И.И. Цифровая экономика и цифровизация: понятие, сущность, значение [Электронный ресурс]: научная статья / И.И. Савельев, И.В. Абдуллаев / Экономика и управление: проблемы, решения №11 – Москва: Издательский дом «Научная библиотека», 2018. – с.13-18. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

9. Таран В.И. Цифровизация экономики России [Электронный ресурс]: научная статья / В.И. Таран, А.А. Карахнян / Дистанционные образовательные технологии – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Топография «Ариал», 2018. – с.314-317. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

10. Халин В.Г. Цифровизация и её влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски [Электронный ресурс]: научная статья / В.Г. Халин, Г.В. Чернова / Управление и консультирование №10 – Москва: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте

Российской Федерации, 2018. – с.46-63. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

11. 20 самых дорогих компаний Рунета – 2018. Рейтинг Forbes[Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.forbes.ru>, свободный

*Воронина Е.В.,
студент УрГЭУ*

Научный руководитель: к.э.н доц. Закирова Э.Р.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые моменты трансформации цифровой экономики. Особое внимание уделяется направлениям развития цифровой экономики. Затрагиваются проблемы цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, направления развития, цифровизация, цифровые технологии, факторы трансформации, доля цифрового сектора, проблемы цифровизации

Существует большое количество подходов к определению понятия «цифровая экономика». Рассмотрим определение, которое дает Всемирный банк: цифровая экономика – это система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий [5].

Блйчук А.И. отмечает, что ключевыми факторами в цифровой трансформации экономики являются информационные технологии, которые условно можно разделить на 4 группы. К первой группе относятся интернет-вещи, в том числе промышленные, облачные вычисления, развитие робототехники, искусственный интеллект. Ко второй группе – большие данные и аддитивные технологии 3D. К следующей группе относятся технологии связи, квантовые и суперкомпьютерные технологии. И наконец к четвертой группе можно отнести технологии блокчейн, киберфизические системы, цифровое проектирование и моделирование [3].

Рассмотрим несколько ключевых направлений развития цифровой экономики [1]. Начнем с нормативного регулирования. Суть этого направления состоит в формировании новой регуляторной среды, которая будет обеспечивать благоприятный правовой режим для возникновения и развития современных технологий, а также для осуществления экономической деятельности, связанной с их использованием (цифровой экономики) [9].

Следующее направление – кадры и образование. Данное направление развития цифровой экономики ориентировано в первую

очередь на создание ключевых условий для подготовки кадров цифровой экономики, совершенствование системы образования, формирование рынка труда. Переход к цифровой экономике усиливает взаимосвязь высшего образования и рынка труда. Согласно исследованию TheFutureofJobs, к 2020 г. «на мировом рынке труда прибавится 2 млн. рабочих мест, но 7,1 млн. исчезнет ... Рабочие места появятся в интеллектуальных и высокотехнологичных сферах, а сократятся в реальном секторе экономики...и сфере административной работы...» [4].

Информационная безопасность – одно из актуальных направлений Цифровой экономики на сегодняшний день. Развитие цифровых технологий неизбежно влечет за собой определенные риски и угрозы, которые необходимо учитывать при развитии цифровой экономики. В качестве примеров можно привести следующее: вопросы сохранности цифровых данных, угрозы личности, бизнесу и государству и др. [8].

При развитии цифровизации мы сталкиваемся с определенным кругом проблем, к которому можно отнести: угрозу «цифровому суверенитету» страны, нарушение частной жизни, снижение уровня безопасности данных, уменьшение количества рабочих мест низкой и средней квалификации, повышение уровня сложности бизнес-моделей и схем взаимодействия [10].

Страна	Доля в ВВП, %	Инвестиции компаний в цифровизацию, %	Государственные расходы на цифровизацию, %
США	10,9	5	1,3
Китай	10	1,8	0,4
Страны ЕС	8,2	3,9	1
Бразилия	6,2	3,6	0,8
Индия	5,5	2	0,5
Россия	3,9	2,2	0,5

Рисунок 1 - Вклад цифровой экономики в ВВП России по сравнению с другими странами, 2016 г. [6]

Вклад цифрового сектора в экономику России сравнительно невелик в сравнении с экономиками развитых стран. Так, в 2016 г. его доля в экономике составила 3,9 % ВВП. В то же время в большинстве развитых стран размер цифрового сектора в среднем составляет 6-7% ВВП.

В абсолютном выражении цифровой сектор России также относительно невелик - в 2017 г. его размер составил 2,5 трлн руб. (по ППС 103 млрд дол.). При этом в Японии при сопоставимой численности населения размер цифрового сектора по оценкам Института экономики роста больше почти в 3,5 раза (355 млрд дол. США по ППС), а в США при вдвое большем населении — в 13 раз (1 348 млрд дол. США) [7].

Однако именно «цифровизация» признана в качестве основного «локомотива» развития экономики. По прогнозам аналитиков,

цифровизация экономики России позволит увеличить ВВП страны к 2025 г. на 4,1–8,9 трлн руб., что составит от 19 до 34% общего ожидаемого роста ВВП [2].



Рисунок 2- Проникновение цифровых технологий в жизнь населения, % населения

В России наблюдается довольно низкий уровень использования населением цифровых технологий в ключевых аспектах социально-экономической жизни. Так, доля россиян, использующих интернет для осуществления покупок, финансовых операций, поиска работы и дистанционного обучения в 2 раза меньше, чем в странах ЕС. В 1,5 раза меньше доля россиян, использующих интернет для поиска товаров и услуг и в 3 раза — скачивающих программное обеспечение.

В заключении хочется отметить, что для качественного роста экономики необходимо наличие технологий, позволяющих точно оценить текущее состояние рынков и отраслей. Цифровизация затрагивает все рынки, существующие на данный момент, и способствует появлению новых рынков. Россия фокусирует внимание на тех рынках, которые дают возможность созданию отраслей нового технологического уклада, значимых с точки зрения обеспечения национальной безопасности и высокого уровня жизни граждан.

Список использованных источников

1. Афонин А.В. Перспективы цифровизации российской экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018005020>

2. Берберов А.Б. На пути к цифровизации российской экономики: проблемы и перспективы // Управление экономическими системами: электронный научный журнал 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/na-puti-k-tsifrovizatsii-rossiyskoy-ekonomiki-problemy-i-perspektivy>
3. Бпйчук А.Н. Цифровая трансформация бпзнеса в современной экономике // экономическая среда: 2 (20) Год: 2017 Страницы: 14-16 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29715506>
4. Гончарова М.А. Российская спстема высшего образования в условиях развития цифровой экономики
5. Ефимушкин В.А. Понятие цифровой экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bi.hse.ru/data/2017/03/30/1168539176/KC28.03%20%20Владимир%20Ефимушкин.pdf>
6. Капранова Л.Д. Цифровая экономика в России: состояние и перспективы развития // Экономика. Налогп. Право 2018. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-v-rossii-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya>
7. Россия: от цпфровизации к цифровой экономике [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://stolvpin.institute/wp-content/uploads/2018/09/issledovanie-tsifrovaya-ekonomika-14-09-18-1.pdf>
8. Цифровое будущее России: что нам готовит программа «цифровая экономика»? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.up-pro.ru/library/strategy/tendencii/cifrovoe-budushee.html>
9. Южаков В.Н., Ефремов А.А. Направления совершенствования правового регулпрования в сфере стимулпрования развития информационных технологий // российское право: образование, практика, наука номер: 5 (101) год: 2017 страницы: 62-69
10. Якубинская Е.А. Цифровая экономика в России: проблемы и перспективы развития // Матерпалы X Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018002972>

*Voropaev N. A.,
Student of North Kazakhstan State University
named after M. Kozybaeva*

DIGITAL TRANSFORMATION, AS ONE OF NEW APPROACHES IN THE DEVELOPMENT OF REMOTE BANK SERVICE

The report evaluated digitalization, using the example of the banking sector, namely, how banking institutions operate in the digital environment in

the era of ubiquitous digitalization. The ratings compiled by the International Telecommunication Union were analyzed using the example of three EurAsEC member countries (RF, RK and RB). First of all, the rating of the number of ATMs per 100,000 adults from 2013–2017 was considered, in which 139 countries participated [1]. In 2017, in Russia this indicator was 163.9 ATMs per 100,000 adults, 74.6 in Kazakhstan, and 55.6 in Belarus. Perhaps this advantage of Russia is due to the fact that in its territory in 2017, 561 commercial banks worked, whereas in Kazakhstan 32, and in Belarus 26.

Further, the indicator of the number of users of fixed broadband Internet from 2013-2017 was analyzed, in the context of the same countries as in the previous rating [1]. Russia also remained the leader, with the number of users equal to 30.9 million people. Then Belarus is located with 3.2 million people, and after Kazakhstan with 2.6 million people. There are more landline users in Belarus than in Kazakhstan, which is explained by the fact that the Internet coverage in Belarus is greater, due to the fact that its territory is smaller than the territory of Kazakhstan.

The indicator of the number of stationary broadband Internet users per 100 people from 2013–2016, between Russia and Kazakhstan, was not found for Belarus, but data was not publicly available [1]. Back in this indicator, Russia has become the leader, where 17.5 per 100 people use fixed-line broadband Internet. In Kazakhstan, for every 100 people, 12.9 people use fixed broadband Internet.

Not bypassed the number of users of mobile broadband Internet per 100 people, because according to official data, most Internet users prefer to go online using smartphones via LTE [1]. Were compared for this user of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan, from 2013-2016. and no RB data was found in the public domain. In 2016, 65.8 out of 100 people in Russia were users of high-speed mobile Internet, whereas in Kazakhstan there were 59.4.

For an objective picture, the cost of 1 gigabyte of mobile Internet in the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan was estimated. Studies were conducted in partnership with PJSC "VimpelCom" [4]. The experts analyzed the tariff offers of 137 telecom operators and calculated the cost of one gigabyte in Russian rubles. According to estimates of this study, it was determined that 1 gigabyte of mobile Internet in Kazakhstan is cheaper than in Russia, 49.5 and 65.2, respectively.

And the main point of the analysis was to compare the number of users of fixed high-speed Internet per 100 people in the border areas of Kazakhstan and Russia for 2018 [2,3]. From Volgograd along the border zone to the Altai Territory. The lowest number of users of fixed high-speed Internet from the border areas of Russia was in the Volgograd region - 15.78 people. The highest value is 34.7, in the Novosibirsk region. In Kazakhstan, the lowest number of users of fixed high-speed Internet per 100 people in Uralsk is 7.08 people out of 100, that is, within a radius of 350-450 km. from Saratov and

Samara. The highest value of the indicator in Kazakhstan falls on the North Kazakhstan region, where out of 100 people 15.89 people use fixed high-speed Internet. Within a radius of 300 km from Omsk, where the figure is 15.87 people. In general, per 100 people in the border areas of both countries, in Russia, this type of Internet connection is more developed than in Kazakhstan.

Well, the question of what hinders the mass digitization of the financial system and Internet banking is the low proliferation of the Internet. Mass care in digital will come when the number of users of fixed broadband Internet, at least in large cities, Russia will reach 50-55 users per 100 people, and in Kazakhstan 40-45.

List of sources:

1. Statistical database - [Electronic resource]. Access mode: URL: <https://knoema.ru/atlas/topics/>
2. The official website of the Ministry of Digital Development, Communications and Mass Communications of the Russian Federation, data on broadband fixed Internet users - [Electronic resource]. Access mode: URL: <https://digital.gov.ru/opendata/7710474375-abonentishpd/table/>
3. The official website of the Committee on Statistics of the Republic of Kazakhstan, data on Internet users - [Electronic resource]. Access Mode: URL: http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommunication?_AfrLoop
4. The official site of the news Internet portal "Kommersant" - [Electronic resource]. Access mode: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3649451>

Mukhitdinova M., senior teacher of TIF
Doniyorova M., student of TIF

DIGITAL ECONOMY IN UZBEKISTAN: FEATURES AND TRENDS

The rapid development of digital technologies leads to a radical transformation not only in the economy, but also in society itself. Thus, by reducing information costs, digital technologies significantly reduce the cost of economic and social transactions for the state, companies and individuals, promote innovation, in which transaction costs become almost zero, and also dramatically increase efficiency: existing activities and services become cheaper, faster or more convenient. And finally, digital technologies promote integration: people get the opportunity to use services that were previously inaccessible to them.

Since the establishment of independence in Uzbekistan, special attention has been paid to the intensive development of information and

communication technologies. Large-scale digital infrastructure projects are being implemented in the country, including the development of government electronic services, the expansion of the electronic procurement system, and the involvement of citizens in the process of making socially important decisions. According to the Internet Live Stats, by the number of Internet users today, our country ranks first in Central Asia, third in the CIS and 37th in the world. As of 2016, the speed of access to international information networks reached almost 35 G bit/ s (at the end of 2015 - 26.4 G bit / s), 92% of settlements of the republic are covered by mobile communication, the number of subscribers is 20.8 million people.

Nevertheless, despite the positive dynamics in the development of information technologies and communications, they require their solution to the problem of their more active implementation in the industry. The rapid development in the world of digital technologies and the expansion of their role in the global economy, on the one hand, open up new opportunities and horizons for further development, and on the other hand, raise serious challenges and threats to countries and companies that have not learned to live in the dynamic world of constant innovation.

In order to successfully adapt to the changes and reduce the technological gap with leading players, Uzbekistan, like many other countries, needs to develop timely and effective responses to the challenges of the digital age. Some work has already begun in this direction. . As an example, the launch of an updated version of the Single portal of interactive government services (my.gov.uz) - EPISU 2.0. with extended functionality, completion of the modernization of the real estate registration and cadaster system, the implementation of the Notary information system, the creation of electronic databases of individuals and legal entities, registration and accounting of motor vehicles. The plans for the near future include the digitization of tax accounting in Uzbekistan and the approval of a methodology for evaluating the financial performance of e-government.

In 2016, from the resources of the Fund for the Development of Information and Communication Technologies of Uzbekistan, for the implementation of e-government projects, contracts worth a total of 6 billion were concluded. The legislative base is being improved. The country has adopted a number of laws regulating relations in the field of electronic document circulation (laws On electronic document circulation, On electronic digital signature, etc.). By the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated June 30, 2017 No. UP5099, a serious foundation has been formed for the development of software development in the republic. For the first time in the history, an Innovation Center was created on the principle of extraterritoriality within the territory of the Republic of Uzbekistan to support the development and implementation of information technologies "Mirzo Ulugbek Innovation Center". In the future, there will also be an increase in the effectiveness of the grant financing system for scientific research in the

framework of state scientific and technical programs, as well as state co-financing of promising projects for mastering the production of competitive high-tech domestic products at the expense of the Fund for support and development of scientific and technical activities. At the same time, the successful development of the digital economy mediates timely resolution of problems, including the creation of conditions for the expanded introduction and use of digital technologies, including the further development of basic ICTs and supporting infrastructure, ensuring universal and ubiquitous access to the Internet, reducing the remaining regional digital divide. An effective legislative and regulatory framework will be required. The adaptation of the educational infrastructure to a changing labor market is needed. The system of education and retraining should be ready to provide the economy with specialists that meet the requirements of the digital era, since the automation of an increasing number of operations will lead to the complete disappearance of a number of specialties and a massive shortage of specialists with digital skills.

In order to successfully adapt to transformations and reduce the technological gap with leading players, Uzbekistan needs to develop effective responses to the challenges of the digital age. In particular, the development of long-term scientifically based strategies for digitalization is required, taking into account the need to ensure rapid rates of development in this area, both at the state level and in the context of the republican industries and enterprises.

*Файзиев Ш., ст. прен. ТФИ
Худайбергенов Д., студент, ТФИ*

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА

Развитие финансовой системы трансформируется в связи с появлением новых сервисов, процессов и связанных с ними прогрессивных ожиданий потребителей этих новых финансовых услуг. Привычные схемы взаимодействия на финансовом рынке не в полной мере устраивают его участников, что заставляет проводить реструктуризацию систем управления и оптимизацию моделей построения бизнес-процессов, ускоряться в процессах реализации цифровой трансформации. В связи с развитием современных технологий меняются ключевые задачи экономики предприятия и управления бизнесом. Во многих отраслях на первое место выходит не только использование возможностей Интернета для продажи товаров, расширения возможностей маркетинга, сбора данных. Огромное значение для конкурентоспособности компаний приобретают кастомизация сервиса, возможность гибкого ценообразования, автоматизация и упрощение бизнес-процессов, а также повышение финансовой

безопасности. Цифровизация экономики несет в себе множество экономических и социальных выгод: ускорение развития малого и среднего бизнеса, повышение производительности труда, повышение конкурентоспособности и т.д. Отдельно стоит отметить положительное воздействие цифровизации на качество жизни населения: под влиянием цифровых технологий будет расти покупательная способность населения, повышаться доступность и качество медицины и образования, появятся новые возможности трудоустройства и в целом повысится национальная, экономическая и общественная безопасность.

У цифровой экономики много преимуществ. Она снижает стоимость платежей и открывает новые источники дохода. В онлайн стоимость услуг ниже, чем в традиционной экономике (прежде всего за счет снижения затрат на продвижение), а сами услуги, как государственные, так и коммерческие – доступнее. Кроме того, товары и услуги в цифровом мире могут быстро выйти на глобальный рынок, стать доступными людям в любой точке мира. Предлагаемый продукт может быть практически мгновенно доработан под новые ожидания или потребности потребителя. Цифровая экономика предоставляет гораздо более разнообразный информационный, образовательный, научный, развлекательный контент – быстрее, качественнее и удобнее.

Помощь государства в развитии цифровой экономики должна состоять из двух частей. Первая – законодательная база, в том числе корректные способы учета средств производства и юридическая защита компаний. Вторая часть – создание благоприятных условий для компаний, которые идут по пути цифровизации производства.

Есть четыре основных компонента готовности для цифрового рывка:

- инвестиции;
- законодательная база;
- кадры;
- технологпп.

Для роста цифровой экономики необходимо развивать национальный ИТ-сектор, стимулировать создание инновационных технологий, сотрудничать для их развития на международном уровне. Необходимо создавать условия для того, чтобы молодые талантливые специалисты не только прекратили уезжать из страны, но и начали возвращаться. Необходимо стимулировать инвестиции и предпринимательскую активность в этой отрасли. Все части общества – и государство, и частный сектор, и гражданское общество, и ИТ-сообщество должны участвовать в цифровой экономической деятельности. Важной составляющей также является обеспечение информационной безопасности информационных и инновационных технологий, которая обеспечивает доверие общества к цифровой экономике

Academic advisor:
Nazarova F.
Student: To'ychiyeva N.

QUALITY MANAGEMENT IN EDUCATION SYSTEM AND ITS IMPROVEMENT

As you know, education plays an important role in the development of society. No matter in the field, highly skilled professionals will be able to engage in research, develop new types of products and develop technology. Globalized globalization processes and deep competition between companies require specialists to be prepared for emergency. They provide not only the ideal conditions for the development of their ideas and the practical implementation of their theoretical models, but also an important intellectual factor for the innovative development of the economy.

Today, in the development of technology and information processes in the world, the competition between companies for purchasing and recruiting highly qualified personnel has increased dramatically. This applies not only to commercial organizations, but also to research centers and educational establishments. Therefore, the issue of quality of modern education is a problem that must be addressed first. Specifically, HEIs form the knowledge of the future professionals in the field of professionalism.

Quality of educational services offered by the University is based on the official assessment of the state bodies for accreditation. The graduates' knowledge results are evaluated by employers. However, what are the major factors affecting the learning process? Of course, this is finance for education, creation of favorable conditions, availability of high organizational structure of higher education institution, high level of technical equipment and others. However, the most important resource - pedagogical personnel that provide high level of students' knowledge. Their qualifications, professional level, pedagogical skills, communal content, contribution to the development of science and many other factors will enable future graduates to gain a high level of knowledge.

That is why the management of the institution should improve the role of pedagogical staff and improve their effective management practices. This is why it is closely related to all activities of the educational institution. At the HEI it is necessary to focus on the quality of pedagogical personnel management, to increase the effectiveness of their interaction with them, and to ensure their interest in the results of their work.

Higher education institutions serve the country's development. The development of technologies based on a high level of intellectual resources and the competition among the countries that want to have these resources are the key factors of not only economic but social and political development in the 21st century. If you look at higher education institutions with the highest

rating in the world, all of them are located in developed countries, and should be emphasized that they serve to strengthen their country's position in the world community.

Although highly educated professionals are in high demand in the labor market, a significant proportion of world-wide discoveries and research coincides with these universities.

Along with changing quantitative indicators in the system of higher education of the republic, the structure of students in the specialty is also changing. Structural changes in personnel training are related to the increase of demand for specialists due to the general and secondary special education, vocational education reform, agricultural reforms, expansion of services, and the emergence of new specialties in other areas.

Currently, all higher education institutions are functioning at the Higher Education Institutions to ensure that the formation of the educational system is in line with the new innovative conditions and the economy. At the same time, the quality management system in our country is widely implemented. Marketing approach to the training of specialists is consumer-oriented, which in future creates a demand for specific professions by employers.

*Воропаев Н. А.,
Студент Северо-Казахстанского государственного
университета им. М. Козыбаева*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ИЛИ DIGITAL, КАК ОДНН ИЗ НОВЫХ ПОДХОДОВ В РАЗВИТИИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

В докладе была оценена цифровизация, на примере банковского сектора, а именно того, как банковские учреждения работают в цифровой среде в эпоху повсеместной цифровизации. Были проанализированы рейтинги, составленные международным союзом электросвязи, на примере трёх стран-участниц ЕврАзЭС (РФ, РК и РБ). В первую очередь был рассмотрен рейтинг количества банкоматов на 100.000 взрослых человек с 2013-2017 гг., в котором принимало участие 139 стран[1]. За 2017 год в России данный показатель составил 163,9 банкоматов на 100.000 взрослых, в Казахстане 74,6, в Беларуси – 55,6. Возможно, такое преимущество России связано с тем, что на её территории в 2017 году работал 561 коммерческий банк, тогда как в Казахстане 32, а в Беларуси 26.

Далее был проанализирован показатель количества пользователей стационарного широкополосного интернета с 2013-2017 гг., в разрезе тех же стран, что и в предыдущем рейтинге [1]. Лидером так же осталась Россия, с количеством пользователей равным 30,9 млн. человек. Затем расположилась Беларусь с 3,2 млн. человек, и после Казахстан с 2,6 млн.

человек. В Беларуси больше пользователей стационарный интернет, чем в Казахстане, это объясняется тем, что интернет покрытие в Беларуси больше, посредством того, что её территория меньше, чем территория Казахстана.

Так же был рассмотрен показатель количества пользователей стационарного широкополосного интернета на 100 человек с 2013-2016 гг., между Россией и Казахстаном, по Беларуси не было найдено данных в открытом доступе [1]. Обратно же лидером в данном показателе стала Россия, где на 100 человек 17,5 пользуются стационарным широкополосным интернетом. В Казахстане на 100 человек стационарным широкополосным интернетом пользуются 12,9 человек.

Не обошли стороной количества пользователей мобильного широкополосного интернета на 100 человек, так как по официальным данным большинство интернет пользователей предпочитают выходить в интернет при помощи смартфонов через LTE [1]. Были сравнены по данному пользователю РФ и РК, с 2013-2016 гг. а данных по РБ не было найдено в свободном доступе. За 2016 год в России 65,8 человек из 100 были пользователями высокоскоростного мобильного интернета, тогда как в Казахстане их было 59,4.

Для объективной картины была оценена стоимость 1 гигабайта мобильного интернета в РФ и РК. Исследования были проведены в партнёрстве с ПАО "Вымпелком"[4]. Эксперты проанализировали тарифные предложения 137 операторов связи и рассчитали стоимость одного гигабайта в российских рублях. По оценкам данного исследования было определено, что 1 гигабайт мобильного интернета в Казахстане стоит дешевле, чем в России, 49,5 и 65,2 соответственно.

И главным пунктом анализа было сравнить, количество пользователей фиксированного высокоскоростного интернета на 100 человек по приграничным территориям Казахстана и России за 2018 год [2,3]. От Волгограда по приграничной зоне и до Алтайского края. Самое низкое число пользователей фиксированного высокоскоростного интернета из приграничных территорий России пришлось на Волгоградскую область – 15,78 человек. Самое высокое значение – 34,7, в Новосибирской области. В Казахстане же самое низкое количество пользователей фиксированного высокоскоростного интернета на 100 человек в Уральске – 7,08 человека из 100, то есть в радиусе 350-450 км. от Саратова и Самары. Самое высокое значение показателя в Казахстане приходится на Северо-Казахстанскую область, где из 100 человек фиксированным высокоскоростным интернетом пользуется 15,89 человек. В радиусе 300 км от Омска, где данный показатель составляет 15,87 человек. В целом на 100 человек по приграничным территориям обеих стран, в России более развит данный вид интернет соединения, чем в Казахстане.

Ну и на вопрос, что мешает массовой цифровизации финансовой системы и интернет банкинга – низкое распространение интернета. Массовый уход в диджитал, наступит тогда, когда количество пользователей фиксированного широкополосного интернета, хотя бы в крупных городах, России достигнет 50-55 пользователей на 100 человек, а в Казахстане 40-45.

Список источников:

1. Статистическая база данных – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:<https://knoema.ru/atlas/topics/>
2. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ, данные о пользователях широкополосного фиксированного интернета – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:<https://digital.gov.ru/opendata/7710474375-abonentishpd/table/>
3. Официальный сайт Комитета по статистике РК, данные о пользователях интернета – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommunication?_afzLoop
4. Официальный сайт новостного интернет портала «Коммерсантъ» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:<https://www.kommersant.ru/doc/3649451>

*Ковшова Т.П., м.э.н., МВА,
Ешпенова Д. Д., студент
Северо-Казахстанского государственного университета
им. М. Козыбаева*

ЦИФРОВЫЕ ПРИЁМЫ КОНКУРЕНТИНОЙ БОРЬБЫ (НА ПРИМЕРЕ АО «KASPI BANK»)

Аннотация. На примере банка-лидера инноваций показано, как цифровыми приёмами добиваться высоких результатов банковской деятельности в условиях конкуренции и концентрации банковского рынка.

Ключевые слова: банк, цифровые инновации, чистая рентабельность собственного капитала, финансовый рычаг, кредитно-инвестиционная политика, конкуренция, концентрация.

АО «KASPI BANK» – крупнейший казахстанский розничный банк, занимающий вторую строчку в рейтинге банков Казахстана-2018 журнала ForbesKazakhstan. Инфраструктура АО «KASPI BANK» сегодня – это: 200 отделений, 4500 терминалов, 1800 магазинов-партнёров клуба KaspiRed; 3000 магазинов, в которых можно сделать покупку в кредит и

в рассрочку; 9000 банкоматов, где можно без комиссии снять деньги с карты KaspiGold.

АО «KASPI BANK» является 100% дочерней компанией KaspiGroup, в которую также входит АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК Баланс», занимающееся стрессовыми активами. Генеральный директор KaspiGroup Вячеслав Ким занимает 21 позицию в рейтинге «50 богатейших бизнесменов» журнала ForbesKazakhstan с состоянием 288 млн. долл. США.

Сегодня АО «KASPI BANK» больше, чем банк. Kaspi.kz – это высокотехнологичная компания, миссия которой создавать инновационные сервисы, которые улучшают жизнь её любимым клиентам. Уникальность Kaspi.kz заключается в том, что множество инновационных сервисов интегрированы в единую экосистему вокруг клиентов, выходя далеко за границы обычных банковских продуктов [1].

Чего стоит сервис KaspiMaps: он отображает 19000 объектов, через которые можно получить доступ к продуктам и услугам банка. KaspiMaps поможет найти ближайшее отделение, проинформирует о графике его работы и даже сортирует клиента, сколько минут предстоит провести в очереди. В нём отображаются координаты всех других банкоматов банков страны. Такое решение продиктовано тем, что по карте KaspiGold можно снять деньги без комиссии в любом банке.

За последние годы банк осуществил инновационные проекты [2]: 1) интернет-отделение kaspi.kz (понятный интерфейс, простота и удобство в использовании, отсутствие комиссий за платежи); 2) терминальная сеть kaspi (возможность пополнения баланса на телефон, пополнения депозита и кошелька, погашение кредита через терминал и всё это без комиссий); 3) «Kaspi бонус» (за все покупки и платежи с карты или депозита клиенты получают бонусы от потраченной суммы, которые в дальнейшем можно потратить в интернет-отделении kaspi.kz); 4) «Kaspi магазин» (клиенты банка могут выбрать товары не выходя из дома, сравнивая товары и цены между разными магазинами и принимая решения, в том числе о кредите не выходя из дома); 5) «KaspiRed» - это клуб, его участники получают уникальную возможность покупать в рассрочку в лучших магазинах одежды, детских и спортивных товаров, парфюмерии и многих других; 6) KaspiGold – платёжная карта (позволяет её держателям накапливать бонусы, расплачиваясь картой за покупки: 1% от потраченной суммы начисляется в виде бонусов всегда, при покупках по акциям программы «Kaspi бонус» начисляются всегда повышенные бонусы – до 5%).

АО «KASPI BANK» сосредоточен на работе с казахстанцами и казахстанским бизнесом внутри страны. На 1 января 2018 года в Казахстане функционировало 32 коммерческих банка (кроме НБ РК и АО «Банк Развития Казахстана», которые работают иначе): 5-ти крупнейшим банкам принадлежит 57,5% от общей суммы банковских

активов страны, тогда как доля рынка банка по активам была лишь 6,1% активов БВУ РК. Большая часть отечественного банковского рынка сконцентрирована в г. Алматы. Крупнейшие банки Казахстана расположены в г. Алматы (где сконцентрирована деятельность АО «KASPI BANK»), в то время, как крупные региональные банки осуществляют большую часть своей деятельности в центральных городах соответствующих регионов.

Сегодня банк имеет ряд конкурентных преимуществ на банковском рынке Казахстана: 1) обширная розничная дистрибьюторская сеть; 2) хорошо узнаваемый бренд; 3) инновационные высокотехнологичные продукты и процессы; 4) опытная команда топ-менеджмента и ориентированность на результат. Для достижения своих бизнес-целей банк создал обширную многоканальную дистрибьюторскую сеть. Продажи также осуществляются посредством интернет-банкинга, онлайн магазина, через почту и каналы мобильной связи, в товарных точках и торговых центрах, а также через колл-центр банка (крупнейший в Казахстане). Дистрибьюторская сеть банка позволяет ему увеличить взаимодействие с клиентами и потенциальными клиентами и осуществлять перекрёстные продажи своих продуктов через многоканальную систему продаж. Ориентированная на клиентов бизнес-модель банка способствует высокой узнаваемости бренда по всей стране – в 2017 году «Бренд №1» – знает 86% кредитоспособного населения в возрасте 25-55 лет. Отметим, что в 2008 году банк был переименован в АО «KASPI BANK». После ребрендинга – смог создать ведущий бренд.

Банк стремится предлагать продукты и услуги, которые бы удовлетворяли растущие потребности клиентов, и разрабатывать и внедрять продукты, превосходящие продукты конкурентов с точки зрения простоты, скорости, реализации и обслуживания.

Руководство банка имеет большой опыт работы в банковской сфере, как в РК, так и за рубежом. Благодаря опыту топ-менеджмента, банк постоянно улучшается, внедряются инновационные технологии и продукты. Члены команды топ-менеджмента банка работают друг с другом на протяжении более 10 лет, и каждый из них имеет успешный опыт в достижении результатов, при сохранении целостности и сплочённости команды.

Банк специализируется на многоканальном банковском обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая, кредиты по кредитным картам, кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж, другие кредитные продукты и розничные депозиты. В период между 2010 и 2012 годами, банк значительно увеличил свою долю на розничном банковском рынке за счёт расширения географического охвата и увеличения числа банковских отделений, точек продаж и

платёжных терминалов. По данным НБ РК, по состоянию на 31 декабря 2017 года, банк имел третью по величине крупнейшую в Казахстане розничную банковскую сеть, по общему числу филиалов и банковских отделений. Основным приоритетным направлением развития банка является предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам, которое банк успешно развивал последние несколько лет. Банк постоянно инвестирует в данное направление, что позволяет банку предлагать клиентам новые продукты и услуги.

Основные направления деятельности банка остаются неизменными, АО «KASPI BANK» продолжает инвестировать ресурсы в инновации для того, чтобы предлагать клиентам лучшие продукты и услуги. В 2018-м году банк намерен сфокусироваться на следующем: 1) сохранение лидирующих позиций по розничному кредитному портфелю; 2) быть в ТОП-5 на рынке розничных депозитов; 3) улучшение качества обслуживания и повышение показателя NPS; 4) дальнейшее развитие и инвестиции в kaspi.kz и онлайн каналы продаж; 5) модернизация и оптимизация сетевой инфраструктуры; 6) запуск новых инновационных банковских продуктов.

В декабре 2018 года переводы между клиентами с KaspiGold на KaspiGold стали ещё удобнее и быстрее. К переводам по карте по номеру мобильного телефона добавятся переводы по KaspiQR. Теперь не нужно будет вводить дополнительные данные, достаточно отсканировать QR-код. Также появится возможность открыть карту KaspiGold и Kaspi Депозит онлайн в мобильном приложении Kaspi.kz. А у постоянных клиентов с положительной кредитной историей будет уникальная возможность получить кредит наличными прямо в мобильном приложении. Несколько кликов, минута на принятие решения – и кредит наличными одобрен в приложении Kaspi.kz. Деньги выдаст банкомат. «Наша цель – помочь продавцам продавать, а покупателям приобретать товары быстро и просто, – говорит Мухамед Ломтадзе. – Мы уверены, что с мобильным приложением Kaspi.kz мы сделаем покупки ещё более удобными, выгодными и безопасными для наших любимых клиентов». Запуск покупок с мобильным приложением Kaspi.kz состоится в феврале 2019 года. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – KaspiBusiness – простое и удобное мобильное приложение и карта для партнёров, теперь можно управлять финансами компании прямо с экрана мобильного телефона.

9 ноября 2018 года Мухамед Ломтадзе объявил о выходе холдинга KASPI на международные рынки и проведении IPO на Лондонской фондовой бирже в 2019 году. Казахстан будет поставлен Kaspi.kz на мировую карту инноваций [5] наряду с Amazon в Америке, Alibaba в Китае, Яндекс в России. Такие крутые компании, продукты, сервисы созданы в Казахстане. Именно благодаря поддержке клиентов холдинг KASPI вдохновляется на создание инновационных сервисов и постоянно

развивается.

Исследование показало, что с концентрацией на банковском рынке, можно бороться лишь цифровыми пррёмами какАО «KASPIBANK». Если взять во внимание значения 2017 года, то лишь два системообразующих банка страны имеют совокупную долю банковского рынка свыше 35% по показателям: активы (35,2%), обязательства (35,2%), вклады физических лиц (36,9%), вклады юридических лиц (37,4%), собственный капитал (35,3%) – то есть отечественный банковский рынок является как минимум умеренно концентрированным для CR-2.

Список литературы

1. Абаев, А.Л., Алексунин, В.А. Международный маркетинг. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.Л. Алексунин В.А. Абаев. - Люберцы: Юрайт, 2016. – 362.
2. Антуфьев В.Г. Стратегическое управление в условиях неопределенности. – М., ИНФРА-М, 2012. – 342 с.
3. Гейтс Б. Бизнес со скоростью мысли. – М.: ЭКСМО-Пресс, 2012. – 256 с.
- Гибсон Дж.Л., Иванцевич Д.М., Доннели Д.Х.-мл. Организации: поведение, структура, процессы. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 260 с.
4. Кантер Р.М. Рубежи менеджмента: Книга о современной культуре управления. – М.: ОЛИМП-Бизнес, 2014. – 280 с.
5. Назарбаев Н. А., Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана. 31 января 2017 г. «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» [http://](http://online.zakon.kz/) [http://](http://online.zakon.kz/)
6. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>

**Мансурова В. Ф.; Шинкаренко Е. В.; Лазарев Д. В.; Горбунов А. А.;
Нефедьев Д. Ю.; Ковалева О. В., Воронина Е. В.,
студенты УРГЭУ
Научный руководитель: к.э.н. доц. Закирова Э. Р.**

ЦИФРОВИЗАЦИЯ В ЭКОНОМИКЕ

Аннотация: тезис содержит в себе краткое изложение темы. В начале раскрывается понятие цифровизации в экономике и описываются направления для благоприятного ее будущего. Далее описывается развитие цифровой экономики в РФ, делается акцент на текущее ее состояние в стране, приведена некоторая статистика.

Ключевые слова: *цифровизация, цифровая экономика, IT-технологии, экономика, информационные технологии, компьютерные технологии.*

В современном мире цифровизация активно набирает обороты своего участия во всех направлениях деятельности человека. Не остались без нововведений и экономические явления.

Цифровая экономика представляет собой совокупность таких отношений, как экономические, социальные и культурные. То есть, цифровая экономика = IT-технологии + экономика.

Ожидающие изменения в цифровой экономике, по мнению Бийчук А. Н.²⁰ формируются в большей мере благодаря четырем направлениям IT-технологий, представленным ниже:

1. Интернет-вещи;
2. Большие данные и аддитивные технологии 3D;
3. Технологии связи, квантовые и суперкомпьютерные технологии;
4. Технологии блокчейн, киберфизические системы, цифровое проектирование и моделирование.

С каждым днем становится все больше, и больше новой информации вокруг нас, которая не поддается изучению традиционными методами. И в 2008 году для обозначения таких масштабов ввели термин, как большие данные.

Интернет вещей характеризуются совокупностью некоторым количеством предметов, имеющие контакт с внешней средой или друг с другом без участия человека. Исходя из предположений Huawei, чуть больше половины, а именно 55% случаев внедрению интернета вещей в жизнь человечества будет приходиться на бизнес, а остальная часть - на человеческие потребности.

Технология блокчейн в 2009 году, при первом ее появлении, позволяла проводить автономные транзакции с криптовалютой, представляющей собой виртуальную денежную единицу, содержащая какую-либо информацию, не поддающуюся копированию. Но данная технология имеет масштабы намного больше. Блокчейн способна вмещать в себя различные виды информации, любые данные. Интеллектуальные информационные технологии – технологии, обрабатывающие различные данные, используя алгоритмы искусственного интеллекта. С помощью таких технологий стали автономными ситуации, в прошлом которые не могли быть подвластны ничему и никому иному, как человеку. Основной задачей ИИТ является получение сведений для пользователя, используя достижения ученых и человечества.

²⁰ 5. Бийчук А.Н. Цифровая трансформация бизнеса в современной экономике // Экономическая среда. 2017. № 2 (20). С. 14-16.

Выходит, что в конкурентной борьбе победа достанется тем, кто имеет высокий уровень цифровизации. Для выхода на высокие уровни развития экономики Российской Федерации нужны собственные научные решения, развитие в областях, прогнозирующие высокий потенциал.

Активное создание условий в различных сферах для развития цифровой экономики началось в 2016 году: Президентом РФ был подписан указ в рамках «Стратегии научно-технологического развития РФ», а в апреле 2017 положение утвердилось.²¹[7]

Также в 2017 году была создана программа «Цифровая экономика РФ», которая учитывает и дополняет цели и задачи в существующем ряде принятых документов стратегического планирования.²²[8] Данная программа объединяет три уровня:

1. рынки и отрасли экономики (сферы деятельности), где осуществляется взаимодействие конкретных субъектов (поставщиков и потребителей товаров, работ и услуг);
2. платформы и технологии, где формируются компетенции для развития рынков и отраслей экономики (сферы деятельности);
3. среда, которая создает условия для развития платформ и технологий и эффективного взаимодействия субъектов рынков и отраслей экономики (сферы деятельности) и охватывает нормативное регулирование, информационную инфраструктуру, кадры и информационную безопасность.

Но не смотря на изменения и попытки внедрения цифровизации в экономику страны, она все еще отдает предпочтение на экспорт сырья, а медленный рост прогресса характеризуется отсутствием стимуляции развития инновационной деятельности субъектов экономики.

По мнению Головиной Т. А., Полянина А. В., и Рудаковой О. В., основной потенциал развития ложится на следующие технологии, активно внедряющиеся в мировом обществе²³[4]:

- новые промышленные технологии индустрии 4.0 – усиленная интеграция в заводские процессы "киберфизических систем" (CPS);
- компании-платформы – базовое звено новой экономики, обеспечивающее технологическую способность реализовывать valueproposition для клиента на основе применения opensource решений, машинного обучения, облачных технологий с заданным уровнем безопасности; новая логистика, основанная на типовых инфраструктурных решениях (Uber, кар-шеринг, беспилотники);

²¹ 7. Указ Президента РФ от 01.12.2016 N 642 "О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации"

²² 8. Распоряжение Правительства РФ №1632-р от 28 июля 2017 г. "Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"

²³ 4. О. В. Рудакова, А. В. Полянин, Т. А. Головина, М. А. «Развитие системы государственного стратегического управления предпринимательскими структурами на базе возможностей новой модели цифровой экономики», 2017 г.

- умные контракты – возможность упростить и увеличить надежность реализации транзакций B2B, B2G;
- цифровые деньги и новые финансовые технологии, обеспечивающие формирование двухуровневой банковской системы;
- оцифровка информации и завязывание в системы (графы), конкурирующие между собой, – новая эпоха в поопске и доступе к информации;
- нейрокомпьютерный интерфейс; биотехнологии, генный инжиниринг.

Прогнозы аналитиков говорят, что к 2025 году рост ВВП страны за счет цифровизации составит примерно 4.1-8.9 трлн руб.²⁴[6]

Существенных успехов в цифровизации за последние годы достигли частные компании; рынок труда видоизменяется; интернет, мобильная и широкополосная связь широко распространяются.

Стоит отметить, что за 2015-2016 годы доля цифровой экономики в совокупном ВВП России составляла 3,9% и занимала 6 место в мировом рейтинге.

Список литературы

1. Аверьянов М.А., Евтушенко С.Н., Кочеткова Е.Ю. Цифровое общество: Новые вызовы // Экономические стратегии. 2016 г. №7 (141). С.90-91;
2. Кунгуров Д. Россиян ждет цифровая экономика / Д. Кунгуров // Утро.ру. - 04.12.2016 г.;
3. Развитие цифровой экономики в России как ключевой фактор экономического роста и повышения качества жизни населения: монография / Нижний Новгород: издательство «Профессиональная наука», 2018 г. 8 стр.;
4. О. В. Рудакова, А. В. Полянин, Т. А. Головина, М. А. «Развитие системы государственного стратегического управления предпринимательскими структурами на базе возможностей новой модели цифровой экономики», 2017 г.;
5. Бпйчук А.Н. Цифровая трансформация бизнеса в современной экономике // Экономическая среда. 2017. № 2 (20). С. 14-16.;
6. Технологии и медиа, 05 июля 2017 <https://www.rbc.ru>;
7. Указ Президента РФ от 01.12.2016 N 642 "О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации";
8. Распоряжение Правительства РФ №1632-р от 28 июля 2017 г. "Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации";
9. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы";

²⁴6. Технологии и медиа, 05 июля. 2017 <https://www.rbc.ru>

10. Асанов Р.К. Формирование концепции "цифровой экономики" в современной науке // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. 2016. № 15. С. 143-148.

*Teacher: Muxitdinova M.
Jalilov G., Mansurov A., students of TIF*

THE ROLE OF DIGITALIZATION IN THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR

In the last 15 years, we have seen the tremendous growth of digital platforms and their influence on our lives. Now consumers are influenced by things they see on social media (Facebook, Twitter, Instagram) and other such popular websites (youtube etc). So this economy is a way to exploit this opportunity. Now It is integrated into every aspect of the user's life – healthcare, education, banking, entertainment and also finance.

Asia's digital transformation is already having a massive impact on the region's economies. Asia's e-commerce transactions account for 25% of the business to consumer (B2C) market in the world, led by the People's Republic of China (PRC), where companies like Alibaba and Tencent have grown at a break-neck pace. The transaction volume of the PRC's retail e-commerce market has increased from CNY1.32 trillion in 2013 to CNY5.33 trillion in 2016, with an estimated CNY7.57 trillion in 2017.

Financial technologies have also given rise to new ways of delivering financial services in Asia, particularly in facilitating payment and lending; it promotes financial inclusion in many developing Asian countries. Fintech-based lending in Asia reached \$102.8 billion in 2015 while the proliferation of technologies further improved the efficiency of the payments system and strengthened Asia's position as the largest payments market in the world. Further, digitized, networked, and intelligent information and communications technologies (ICTs) enable modern economic activities to be more flexible, agile, and smart.

First of all, we should know some information about digitalization. Digitalization is a modern trend that has been argued to start from the 1980's when home computers were introduced to consumer markets which then opened new channels for consumers to become more communal and aware of civil democratic issues than ever before. The modern technology and digitalization have removed barriers off the modern society, such as time, space, data acquirement and involvement, which allows consumers to have more freedom to interact with other parties regardless of time or space. Digitalization can be defined as the use of digital technologies in order to create new business models and to provide new revenue and value-producing opportunities. It is the process of moving into a digital business and the integration of digital technologies into everyday life. Digitalization is an opportunity for companies and organizations to improve their business activities. Due to the technological advances and digitalization, the interaction between companies and official authorities to consumers and citizens has also

been improved and created new ways of reaching one another. This can easily be seen in the commercial banking sector, where digitalization has given the banks more ways of reaching potential customers and at the same time, helped them to improve their services. The Internet and mobile banking have become the single biggest channel at the moment of reaching customers and for customers to handle their bank errands.

The world is changing rapidly under the influence of digital technologies, as they have entered all branches of state activity. In the meantime, further development and competitiveness of any country on the world stage now depend on the effective development of information technologies.

Following last year results, the volume of services rendered in the field of information technologies in the country amounted to 7.9 trillion soums, while the volume of exports exceeded \$135.6 million.

The number of software development companies amounted to 1473 (the number of newly created companies-80, the number of new jobs – 617), and the volume of computer programming services provided exceeded 436.6 billion soums (growth - 114.3%). Exports of services amounted to \$6.7 million (148.9%).²⁵

28 December, 2018, the President of the Republic of Uzbekistan Shavka Mirziyoyev addressed to the Oliy Majlis. On his speech which he addressed to OliyMajlis, he mentioned that the digital economy will increase the GDP by at least 30 percent and will dramatically reduce corruption. Analyzes by authoritative international organizations also confirm this. Therefore, it is necessary to carry out digital transformation in the economy, to develop national information technologies and to attract investments in this direction.

The National Digital Economy Concept, which envisages the renewal of all sectors of the economy on digital technologies, will be launched and the “Digital Uzbekistan – 2030” program will be launched.²⁶

Digital technology has turned the relationship between business and customer entirely on its head. It is no longer an option to stick to old analogue ways and manual habits for any industry, including the financial services sector. And for those looking to improve efficiency and competitive appeal, digitalization is a must.

Digitalization enables to financial sector more opportunities:

Maximizing data use: The financial sector was one of the first to begin collecting consumer data and, as a result, is a goldmine of customer information. However, this data has very little value without the analysis and interpretation that can turn it into a valuable business asset. Digitalization is

²⁵ <https://www.uzreport.news/technology/experts-discuss-digital-economy-development-issues>

²⁶ <https://www.un.int/uzbekistan/news/address-president-republic-uzbekistan-shavkat-mirziyoyev-oliy-majlis>

the connection between the raw data and intelligence that can be used in everything, from business strategy to creating better customer relationships.

Products that deliver: Financial services products benefit hugely from digitalization. There are efficiency and process savings internally, as well as the extensive appeal that digital products create. Millennials are a key generation for the financial services industry right now and expectations among that demographic are very much focused on appealing products that are easily accessible, flexible and low cost – all features that digitalization can help financial sector businesses to develop.

Upgrading internal IT: Legacy IT systems can be slow, cumbersome, time consuming and expensive. Increasingly, digitalization offers the opportunity for financial services businesses to upgrade to internal systems that are comprehensive and efficient. Financial businesses investing in digitalization can switch to a more agile business model that is bespoke to individual needs, as opposed to one size fits all. Gone are the days when IT systems that aren't quite the right fit must be tolerated with constant work arounds and temporary solutions. Thanks to increased digitalization it's possible to create a cohesive, consistent and comprehensive system that is scalable alongside the business and tailored to its individual needs.

Customer interactions: Finance is one industry that has suffered from some negative perceptions when it comes to customer interactions. Accusations of inaccessibility, too much jargon, confusing products, slow responses and a lack of consumer insight have all been thrown at the sector over the years. Digitalization offers the opportunity for the finance sector to improve customer interactions. From customer service bots to clear and concise apps and social ads, through digitalization the industry can reach out to a broader range of consumers, speaking a language that they understand. The result is ongoing relationships that have a much higher business value.

In conclusion, digitalization allows to our country to develop financial sector.

This is because, digital technologies help to decrease the rate of corruption, increase productivity and also raise the quality of financial services.

Fayziyev S., Senior teacher f TIF
Abdusamatova F., Student of TIF

THE BENEFITS AND CHALLENGES OF THE DIGITAL ECONOMY FOR EMERGING COUNTRIES

The digital age is transforming everything: the nature of markets and products, how to produce, how to deliver and pay, the scale of capital to operate globally, and human capital requirements. It is also boosting productivity, exposing companies to new ideas, technologies, new

management and business models, and creating new channels of market access. And all of this at relatively low costs. It is no exaggeration to predict that firms will increasingly rely on artificial intelligence for basic routines and for more complex tasks.

For digital technologies to impact economic development, however, appropriate policies have to be in place to remove the obstacles preventing emerging economies from fully engaging in the digital economy and optimising the benefits, while minimising the risks.

The benefits of the digital economy for emerging economies are potentially large. That is because it can have significant competitiveness and productivity-boosting opportunities related to access to digital products and services that help optimise processes and production, reduce transaction costs, and transform supply chains. Declining information and communication technology (ICT) prices encourage investment and adoption of digital technologies in emerging economies, providing their firms with cutting-edge services at competitive prices. All of this enable firms to participate in global value chains and directly access customers in foreign markets in ways previously only feasible for large and established companies from advanced economies.

For consumers, the benefits are associated with access to a wider range of goods and services at competitive prices. It also offers new opportunities for entrepreneurship and job creation. Governments also benefit from the digital economy to the extent that they have access to technologies that help them deliver more and better public services, improve governance, evaluate policies, and deliver better results overall.

There are also development challenges related to the digital economy that have to be taken into account, of which the most important is perhaps digital commoditisation and the fallacy of composition. It is reasonable to suppose, for example, that the increasing participation of small and medium-sized enterprises in e-commerce is likely to reduce marginal benefits.

In this new global context, it is important to distinguish “use” from “development, distribution, and management” of digital technologies. While the vast majority of businesses are mere users of digital commodities, a much smaller share falls into the category of developers, distributors, and managers of those technologies. The actors in this latter category are the ones defining the standards and the platforms on which digital commodities and cross-border trade are operated and employed.

Although participation in e-commerce platforms allows firms from emerging economies to theoretically reach millions of consumers worldwide, presence in such platforms is not neutral. A blockbuster factor combined with other discriminatory practices reinforce the algorithm effect that drives consumers to the most researched firms and items. As a result global e-commerce platforms provide a long tail of vendors, but only a select few are likely to be successful.

In other words, competition may be limited by discriminatory policies, including non-neutral treatment and inadequate enforcement of competition rules, thus leading to cross-subsidisation.

Finally, as several economic development experiences suggest, this strategy will probably be more successful if government, business, and workers combine their interests and cooperate in policy design and implementation.

Much can be done to develop and expand the role of the digital economy in emerging economies. The more this venture is anchored in the fundamental principles of wealth creation in the 21st century, the greater its probable success.

*Muftokhiddinova T.A.,
Student of TIF*

Academic adviser: senior teacher Mukhitdinova M.Z.

THE ROLE OF DIGITALIZATION IN THE FINANCIAL SYSTEM OF GOVERNMENTS

Digitization is one of the greatest innovations of our time which leads to the emergence of computers and many other technical applications. The digital revolution is dramatically changing the business environment and the financial systems and services industry are also no exception. Although a basic assumption of technology improvement is the ability to make things simpler, from a strategic point of view, many financial institutions are facing digitalization as a conundrum. There is a wide array of alternatives that can be chosen as new services or information processing channels.

In the financial system and other sectors, the «new economy» also incorporates challenges for macroeconomic policy. As far as the financial sector is concerned, the new economy implies not only a transformation in financial services but also new challenges for regulators and supervisors if financial stability is to be preserved. As we know, data is essential for the operations of any financial institutions. The wide range of operations and massive customer base generate huge numbers of transactions per day. The major challenges faced are listed below:

✚ Storage

✚ Mobility

✚ Maintena

✚ Manpower

✚ Retrieval

✚ And there are following operations in Financial Sector:

✚ Knowledge Management



Form Processing

Application Approval Process

Financial institutions handle high volumes of documents and supporting information in their everyday business processes like loan applications, account applications, credit checks and other financial documents. Processing loan applications is one of the most common tasks in a financial institution. Each application has a time sensitive lifetime wherein it passes through different phases like organizing, tracking and combining. Scanning and indexing these documents for electronic retrieval and workflow offer a more efficient solution than moving paper from desk to desk. Managing this paper-intensive process is a critical activity. Streamlining the flow of documents using collaborative electronic sharing and workflow accelerates loan processing. During the approval process the workflow activates a designated path for the movement of the application to only specified people with security on annotations, notes etc. made by users.

Furthermore, payment systems are an essential pillar of any financial system and represent one of the largest industries worldwide. This is not surprising considering that there were around half a trillion non-cash payment transactions made globally in 2018²⁷. These payments are critical to the efficient operation of any financial system. Any malfunction can create disruption and instability in the financial system of the government. Also, because of the size of the payments system, there is a concern that inefficiency in the system can act as a drag on economic activity.

Overall, the digitalization change has been around for decades but today, its impact and the speed of diffusion and change seem unprecedented. In line with other industries, this is transforming the competitive structure of many sectors. It implies a revolution for information processing systems, and change in the jobs and skills that are required in financial services. Hence, the role of digitization is becoming more and more crucial in financial systems, and I would say in the near future it will be unfeasible to imagine government's financial system without digital technology.

References:

1. Carbó-Valverde S. and Kahn C. (2016) 'Payment Systems in the US and Europe: Efficiency, Soundness and Challenges', Financial Stability Review, Bank of Spain, 30, May, pp. 9-33.
2. Website: <https://worldpaymentsreport.com/resources/world-payments-report-2018/>
3. Smith, A. (1999). Why digitize? Washington, DC: Council on Library and Information Resources. Retrieved November 11, 2013, from <http://www.clir.org/pubs/reports/pub80-smith/pub80.pdf>

*Мухаммадиева К.,
студент ТФИ РУз
Научный руководитель: Хаджаев Х.С*

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ FINTESI: УЗБЕКСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Сегодня цифровизация — это самый актуальный тренд развития экономики. Важно понять и осознать, что цифровизация — это не технология или продукт, а то, что это подход к использованию цифровых ресурсов для преобразования работы организации. Согласно определению Всемирного банка: *цифровая экономика*—это система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий. Здесь подразумевается переопределение технологий и бизнес-процессов для усовершенствования рабочей среды сотрудников, взаимодействия с партнерами заказчиками, а также с другими участниками деятельности современного распределенного предприятия. Цифровизация значительно повышает производительность и охват компании и уже стала одним из главных приоритетов для руководителей предприятий и ИТ- организаций по всему миру. С помощью нее происходят изменения в глобальной бизнес - среде с невиданной скоростью. Известно, что преобразование уже существующих рынков и отраслей обычно занимает десятилетия, но такие всемирно-известные интернет - компании, как Uber, Google или Amazon, полностью преобразовали свои рынки менее чем за 10 лет.

Термин «цифровизация» можно объяснить намного проще: цифровизация – это то, что требуется, чтобы сделать производство более гибкими, приспособленным к реалиям современного дня и конкурентоспособным в нарождающемся «цифровом мире».

Цифровая экономика имеет свои преимущества такие как пониженная стоимость платежей, соответственно открывающая новые источники дохода, возможность быстрого выхода товаров и услуг на глобальный рынок, тем самым доступность любого продукта в любой точке мира, практически мгновенная доработка под новые ожидания или потребности предлагаемого продукта, а также гораздо более разнообразный информационный, образовательный, научный, развлекательный контент – быстрее, качественнее и удобнее.

На мой взгляд легче поддаются влиянию цифровизации высокотехнологичные отрасли – все, что связано с производством и распространением программного обеспечения, а также отрасль торговли, финансовый сектор, и даже государственное управление, но если копнуть глубже, то становится ясно, что все меньше отраслей остаются незатронутыми цифровыми изменениями. Помимо всего быстро модернизируются банковский сектор, сфера обслуживания.

Наблюдаемая за последние 20 с лишним лет активная цифровизация жизни современного общества привела к реальным изменениям в экономике. Весь финансовый сектор находится в центре цифровой трансформации, где центр — финтех, формирующий в настоящее время новый сегмент современных финансовых рынков.

Проникновение финтеха в сегменты финансового рынка, традиционно занимаемые банками, породило дискуссию об их будущем. Вместе с тем, вероятно, будет иметь место не вытеснение банков, а их финтех-трансформация. Примером тому может служить платежная индустрия, ставшая одним из основных потребителей новейших финансовых технологий и предоставляющая широчайшие возможности финтех-компаниям для развития.

В последние годы отрасль финансовых технологий, или Fintech, переживает стремительный расцвет, бросая вызов классическим услугам и предлагая решения, которые одновременно облегчают повседневную жизнь потребителей, сокращают неравенство и способствуют росту малого бизнеса. В настоящий момент в отрасль приходят решения нового и даже следующего поколения, услуг, которые гибко подстраиваются под потребителя и его нужды.

Важно охарактеризовать топ-8 трендов Fintech:

Блокчейн и криптовалюты. Всем кто следит за ИТ-индустрией, известно, что биткойн работает на основе **блокчейна**. Технология **блокчейн** позволяет отслеживать цифровые активы, подтверждать их подлинность и не позволять копировать без разрешения. С помощью данной технологии можно обмениваться различными цифровыми ценностями, а также избавляться от множества ненужных посредников на пути к потребителю и продукту. В настоящий момент в Узбекистане **биткойн** как платежное средство не востребован, однако технология блокчейн вызывает у нас немалый интерес. Как считают эксперты, качество блокчейн-проектов будет расти, а независимые стартапы будут конкурировать с крупным бизнесом: банками, операторами платежей, логистическими и страховыми компаниями.

Криптовалюта стала популярной среди людей, не желающих, чтобы их контролировали централизованные и надзорные учреждения, например, центральные банки и правительства. Простые банковские перечисления дорого стоят и занимают несколько дней, тогда как перечисления в криптовалютах обрабатываются за срок от неполной секунды до нескольких часов и обходятся намного дешевле. Сегодня блокчейн пробуют внедрить во все сферы, где необходимы прозрачность, безопасность и контроль сделок. Сегодня криптовалюты — это актив, который приравнивается к золоту, серебру, акциям предприятий, евро, доллару и другим инвестиционным инструментам. Отличие в том, что потенциал роста у криптовалют

намного больше, чем у обычных активов.

Искусственный интеллект. Применение в финтех-индустрии искусственного интеллекта и связанных с ним технологий — ключевой тренд развития отрасли. Искусственный интеллект позволяет обрабатывать огромные массивы информации и помогает создавать решения на основе анализа данных. Для создания новых продуктов активно используют нейронные сети, машинное обучение, обработку естественного языка и другие.

Среди самых востребованных продуктов — голосовые помощники и диалоговые системы. Яркие примеры: веб-помощник Ninaa от Swedbank, чат-боты Erica от Bank of America и Eno от Capital One. Появляются первые гуманоидные роботы: например, робот Pepper в Emirates NBD. Такие помощники распознают голосовые команды и могут сами вести диалог с клиентом. Известно, что виртуальные помощники есть и у российских банков — например, чат-бота для предпринимателей у «Тинькофф Банк». Согласно прогнозам ожидается, что к 2022 году чат-боты сократят издержки бизнеса на \$8 млрд в год.

Кибербезопасность. Компаниям и банкам постоянно приходится совершенствовать систему защиты. В борьбе за безопасность нужны новые решения, поэтому многие финансовые организации делают ставку на искусственный интеллект. Нейронные сети помогают зафиксировать попытку взлома, отследить подозрительные сделки и предотвратить потенциальные атаки.

Развитие экосистем и маркетплейсов. Сегодня в тренде не отдельные сервисы для решения конкретной задачи, а мультиплатформенные продукты — экосистемы и маркетплейсы. Сотрудничество вместо конкуренции — новый тренд финтеха. Конкурирующие игроки все чаще запускают совместные проекты. Компании заинтересованы в создании агрегаторов финансовых услуг и развитии партнерских программ. Маркетплейс позволяет пользователю совершить все необходимые действия в пределах одной площадки: например, купить авиабилеты или оформить страховку в приложении банка.

Биометрия и удаленная идентификация. Необходимость личного присутствия пользователя для предоставления определенных услуг — одна из главных проблем современной финтех-индустрии. Над ее решением активно работают технологические компании и участники рынка. Помочь должны технологии распознавания лиц, идентификации голоса, сканеры отпечатков пальцев.

Автоматизация платежей и переводов. Искусственный интеллект позволяет автоматизировать многие действия в финансовой сфере: оплату счетов, перевод денег, заполнение документов, анализ отчетов, защиту и т.д. В ближайшие несколько лет могут появиться новые сервисы, которые возьмут на себя всю финансовую рутину.

Персонализация. На сегодняшний день современным пользователям мало удобного интерфейса и мгновенных переводов, они ждут от сервиса персонализированных предложений. Считается, что банки и финансовые компании на основе данных о тратах клиента составит для него персональные рекомендации по управлению личными финансами. Пользователь получит необходимую услугу, а банк — лояльного клиента.

RegTech и SupTech. Важным элементом финтеха является RegTech (Regulatory Technology), которая позволяет компаниям обходить торговые барьеры и помогает выстроить конструктивный консультативный диалог с регуляторами. В свою очередь, SupTech (Supervision Technology) используется для целей анализа и прогнозирования.

RegTech — технология, помогающая компаниям соответствовать требованиям регуляторов. Традиционно они развивались на рынках с жестким регулированием и высокой конкуренцией: в США и Великобритании. Новые законы и регламенты позволят банкам укрепить сотрудничество с RegTech-стартапами. Документы предполагают идентификацию клиентов финансовых сервисов, подготовку отчетности, риск-менеджмент, выявление подозрительных операций и предотвращение мошенничества. RegTech займет значительное место и на отечественном рынке, особенно на фоне кризиса доверия к банковской системе.

Как в банках России, так и Узбекистана имеет место усиленное требование к сбору данных о клиентах, и это заставляет компании обращать пристальное внимание на RegTech.

SupTech (надзорные технологии) — предполагает использование новых технологий для совершенствования системы надзора за финансовым рынком. Для этого могут использоваться машинное обучение, облачные технологии, bigdata.

У нас развиваются те же тенденции, что и в мире; но различаются сроки, реализация и приоритеты. Например, во многих странах какой-то этап уже считается пройденным, в то время как мы еще в начале пути.

Специфика финтех-рынка наших государств обусловлена присутствием серьезного регулятора и отсутствием значительного роста в экономике в целом.

Что ждет финтех в ближайшие 5 лет?

1. Интероперабельность — замкнутые, изолированные платежные экосистемы будут уходить в прошлое. Вырастет спрос на единые протоколы;
2. Обработка информации — анализ данных о плательщиках, транзакциях и т.д.
3. Информационное посредничество — разработка интерфейсов без управления деньгами;

4. Хранение информации — расширение законодательства, требующего хранить информацию в пределах страны.

KAS Bank, основным видом деятельности которого является операции с ценными бумагами и управление пенсионными фондами, организовал собственный департамент инноваций и технологий — KAS Lab. Разработанное ими приложение KASPER позволяет клиентам максимизировать доходы от инвестиций и минимизировать затраты на их управление. В будущем такое приложение сможет нивелировать работу инвест-банков и эдвайзеров.

Стартап Moneyou был создан как сервис-платформа, позволяющая управлять своими финансами, а сегодня, являясь дочерней структурой ABN Amrobank, по-сути, стал самостоятельным мобильным банком, предоставляя услуги ипотечных и сберегательных счетов и осуществляя посредничество в текущих займах. И несмотря на то, что любые инновации в банковской среде проходят многоэтажные согласования в департаментах (у Amrobank их 14), банк остается лидером инноваций и уже начал тестировать у клиентов носимые устройства оплаты (wearables) — часы, браслеты, кольца, которые используются вместо кредитных карт. Так, клиентам больше не нужен ни кошелек, ни кредитки, поскольку все инструменты привязаны к единому аккаунту. Важно отметить, что основным рынком развития финтека является Великобритания. Объем сделок ежегодно растет примерно на 74%, начиная с 2008, в мире на 27%, в Силиконовой Долине — на 13%. Здесь примером яркого стартапа в области финтек считается компания Transferwise. Transferwise — это P2P (Peertopeer) система трансфера денег между странами и валютами. Особенностью является экономия на курсе валют, за счет которого банки регулярно зарабатывают миллиарды долларов в год.

Проблема заключается в том, что на данный момент отсутствует нормативно-правовая база для развития цифровой экономики. Эксперты подчеркивают, что цифровое законодательство пишется с чистого листа и его пока нет не только в наших странах, но и нигде в мире.

К сожалению, нормативной средой на сегодня не учитываются ключевые свойства новой экономики — высокая ценность нематериальных активов, размывания границ и предельно низких затрат на тиражирование бизнес-моделей, в том числе регуляторные вопросы. До сих пор нет международных стандартов, которые применялись бы повсеместно.

«Ни в одной стране мира мы не можем надлежащим образом защитить права участников смарт-контрактов. Страны не понимают юридическую природу смарт-контрактов», — констатирует руководитель рабочей группы по оценкам рисков оборота криптовалюты Госдумы России Элина Сидоренко.

Узбекистан находится на начальной стадии цифровизации

экономики. Для эффективного перехода необходима не только готовность инфраструктуры и самого государства в целом, но и сплывное правовое поле, которое обеспечит надежную почву для цифровой экономики и информационную безопасность государства.

Изучение ИКТ-законодательства выявило следующие проблемы:

Большинство норм безнадежно устарели. Причина в том, что многие из них были приняты до 2000 года и не менялись, а если даже менялись, не учитывали изменений, происходящих в сфере ИКТ в мире.

Отсутствие унификации и систематизации.

Пробелы в регулировании. ИКТ-законодательство не регулирует многие отношения и сферы деятельности, которые непосредственно относятся к сфере. Это в первую очередь касается новых концепций в сфере ИКТ, как киберпреступления, регулирование интернета, платформа блокчейн, интеллектуальное право в киберпространстве и т. д.

Отсутствие основополагающих положений и принципов в сфере ИКТ на законодательном уровне. В этом смысле наше законодательство очень отстает от зарубежного, прежде всего российского. Поэтому целесообразными для эффективной цифровизации экономики Узбекистана необходимо:

Сильный статус Мининфокома. Для эффективной реализации требований и положений обновленного законодательства Мининфокому будет законодательно придан статус независимого регулятора, подчиняющегося непосредственно президенту и отчетывающегося перед парламентом. Без сплывного статуса законодательство ИКТ не сможет быть эффективно реализовано, и ИКТ в Узбекистане не сможет развиваться.

Оперативный пересмотр законодательства. Если Мининфоком получит право оперативно пересматривать законодательство ИКТ, это позволит быстро реагировать не только на появляющиеся новые концепции в этой сфере, но также и угрозы, в частности, в сфере информационной безопасности. Такое право предусматривает согласование изменений только с первым лицом государства и правоохранительными и военными ведомствами.

Полная либерализация законодательства. Законодательство ИКТ должно быть полностью либерализовано в соответствии с мировой практикой, чтобы стать максимально благоприятным для инвесторов, как для иностранных, так и локальных.

Для сравнения: в Албании лицензирование в телекоммуникационной сфере заменено на авторизацию, которая имеет больше уведомительный характер и не требует оплаты. В Аргентине, несмотря на то, что процесс называется лицензированием, он имеет также уведомительный характер (тем не менее, получение авторизации от уполномоченного органа может занимать до трех

месяцев по закону).

В Австралпии установлено лицензирование только для компаний, которые владеют собственной телекоммуникационной инфраструктурой. В Австрии лицензирование обязательно только для тех, кто использует частоты, в остальном имеет уведомительный характер.

В Бельгии лицензирование требуется только для использования радиоспектрных частот. На Кипре отменено лицензирование в сфере телекоммуникационных услуг. В Чехии лицензирование отменено, есть только система уведомления.

Это лишь общие проблемы в ИКТ-законодательстве Узбекистана, они достаточно серьезны и их нельзя игнорировать.

И важно отметить Постановление Президента Республики Узбекистан № 3832 от 3 июля 2018 года «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан».

Государством принимаются широкомасштабные меры по развитию цифрового сектора экономики, внедряются системы электронного документооборота, развиваются электронные платежи и совершенствуется нормативно-правовая база в сфере электронной коммерции.

1. В постановлении определены важнейшие задачи по развитию цифровой экономики: внедрение и развитие деятельности в области оборотов криптоактивов, включая смарт-контракты, а также блокчейн

2. Подготовка квалифицированных кадров в сфере разработке и использования технологии «блокчейн»

3. Всестороннее развитие сотрудничества с международными и зарубежными организациями в сфере деятельности по крипто-активам

4. Создание необходимой правовой базы

5. Обеспечение тесного взаимодействия государственных органов и субъектов предпринимательства в сфере внедрения инновационных идей, технологий и разработок.

Согласно также документу, Национальное агентство проектного управления (НАПУ) при президенте становится уполномоченным органом в сфере внедрения и развития цифровой экономики. Агентство определяет сферы деятельности, в которых будут внедряться блокчейн.

НАПУ и Министерству по развитию ИТ и коммуникаций поручено разработать и реализовать в 2018-2020 годах Программу по развитию блокчейна.

Программа предусматривает внедрение с 1 января 2021 года блокчейн-технологий в деятельность государственных органов, в том числе при осуществлении государственных закупок, оказании государственных услуг и верификации сведений о личности.

Блокчейн также будет внедряться в систему корпоративного

управления крупных коммерческих организаций с преобладающим участием государства в уставном фонде.

И в заключении хотелось бы отметить, что с 1 января 2019 года в Узбекистане прекращена выдача бумажных трудовых книжек. Их заменили на электронные. Это предусмотрено указом Президента «О мерах по дальнейшему совершенствованию государственной политики в сфере занятости и коренному повышению эффективности деятельности органов по труду» от 24 мая.

К.э.н. доц. Пермякова У.В
Жинжикова В.В.,
студент ФГБОУ ВО УрГЭУ

К ВОПРОСАМ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ

Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 гг. содержит следующее определение: "Цифровая экономика – хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг".

Изначально применение новейших технологий предусмотрено в первую очередь в тех сферах, которые прямо относятся к обеспечению качественных параметров жизнедеятельности населения, а именно: в государственном и муниципальном управлении, развитии информационной инфраструктуры, проведении научных исследований и разработок, организации кадровой и образовательной деятельности, поддержании информационной безопасности, функционировании городского хозяйства, регулировании здравоохранения. Для достижения заявленных целевых установок последовательно проводится модернизация системы государственного управления, разрабатываются удобные для пользователей услуги электронного правительства, обеспечивается расширение возможностей для поддержания связей членов общества с государственными органами простыми и безопасными способами.

Многие развитые страны уже предприняли попытки построения стратегий развития цифровой экономики. На основе анализа этих стратегий в литературе выделяются два полярных подхода к построению цифровой экономики: плановый и рыночный.

Согласно рыночному подходу государство должно создавать оптимальные условия, т.е. комплекс взаимосвязанных мер нормативно-

правового, экономического, социального характера и наличия технологической базы с целью стимулирования бизнеса к внедрению передовых информационных технологий. Важным условием получения положительного эффекта от такого подхода является наличие достаточного количества независимых субъектов экономики. Плановый подход предполагает поэтапное развитие инфраструктуры под руководством государства и целенаправленное "заполнение" соответствующего сектора различными экономическими субъектами, притом что формирование инфраструктуры и технологического базиса цифровой экономики происходит одновременно или даже опережает создание условий, благоприятствующих развитию частного бизнеса.

Рыночный подход к построению цифровой экономики избрали США, плановый – Китай. Эти государства в настоящее время являются лидерами цифровизации. Другие развитые страны, принявшие подобные стратегии, выбрали различные комбинации указанных двух подходов.

Что касается России, здесь важно понимать особенности структуры отечественной экономики. Отличительной чертой российской экономики является тот факт, что значительная доля ВВП создается государственными корпорациями (или компаниями с существенной долей государственного участия), в некоторых отраслях субъекты с государственным участием могут составлять до 80% рынка. В связи с чем, вправе выбрать в качестве обоснованного Стратегией развития информационного общества преимущественно плановый подход построения цифровой экономики. Согласно п. 55 реализации Стратегии обеспечивается согласованными действиями органов государственной власти и местного самоуправления, государственными корпорациями и др. Среди этих субъектов назван и Банк России, одним из важнейших направлений деятельности которого является регулирование и надзор на финансовом рынке.

Финансовый рынок, а именно деятельность финансовых организаций, – традиционная сфера применения инноваций. По сведениям Банка России, в 2017 г. доля видов продуктов и услуг, доступных клиентам финансовых организаций – физическим лицам через дистанционные каналы продаж, достигла 66%.

Особое внимание Банка России направлено на обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий. Финансовый регулятор еще до принятия основных стратегических и программных документов по развитию цифровой экономики предпринял некоторые организационные меры с целью активного воздействия на развитие финансовых технологий. Как следствие, в 2016 г. в структуре Банка России создано новое подразделение – Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов, в начале 2017 г. начала свою работу Ассоциация "Фпнтех", созданная при активном участии Банка России и ряда крупнейших финансовых

организаций. В качестве целей Ассоциации заявлены разработка и внедрение новых технологических решений в целях обеспечения развития финансового рынка Российской Федерации; создание условий для цифровизации экономики страны.

Все вышесказанное свидетельствуют о намерении государства осуществлять всестороннюю поддержку развития финансовых технологий на финансовом рынке.

Использованные источники:

1. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы" // СПС "КонсультантПлюс".
2. Введение в цифровую экономику / А.В. Кешелава, В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава; гл. "цифр." конс. И.А. Зимненко. ВНИИГеосистем, 2017. 28 с. Кн. первая. С. 15.
3. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 годов. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 12.03.2019).

*Хаджаев Х.С.,
преподаватель ТФИ*

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В СТРАНАХ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ

Развития интернета стремительно и повсеместно изменяет нашу жизнь. Современных условиях происходит масштабные процессы трансформации общества в направлении его цифровизации. Процессы цифровизации происходит и в странах Центральной Азии.

Концепция цифровой экономики была предложена Николасом Негропonte в 1995 году. На сегодняшний день существует не менее пятнадцати определений, в разной степени признаваемых экспертами и специалистами. Евразийской экономической комиссией дано следующее определение цифровой экономики. Цифровая экономика – экономическая деятельность, основанная на цифровых процессах, моделях, технологиях, цифровых товарах (сервисах), в т.ч. производимых электронным бизнесом. От других типов хозяйствования ее отличает привязка к интернету, а также иным мобильным и сенсорным сетям. Сильно упрощая, можно сказать, что цифровая экономика – это фактически «экономика он-лайн».

К числу основных цифровых технологий относятся: большие данные; нейротехнологии и искусственный интеллект; системы распределенного реестра; квантовые технологии; новые производственные технологии; промышленный интернет; компоненты

робототехники и сенсорики; технологии беспроводной связи; технологии виртуальной и дополненной реальностей.

Цифровая экономики позволит не только повысить отказоустойчивость государств, но и решить другую важную задачу – укрепить межрегиональное сотрудничество.

Вопросы развития цифровой экономики актуальны и для стран Центральной Азии. Среди стран Центральной Азии Казахстан наиболее обстоятельно подошел к вопросам разработки и реализации программы цифровой экономики. Программа «Цифровой Казахстан» стартовал 12 декабря 2017 года, немного позже по сравнению программой «Цифровая экономика России», которая стартовала 28 июля 2017 года.

В настоящее время в Казахстане объективно сформирована стройная система, дающая четкое представление о целях, задачах, источниках финансирования и ключевых исполнителях программы «Цифровой Казахстан». При разработке данной программы правительство Казахстана исходило из опыта ведущих стран мира, наработки которых были творчески переосмыслены и экстраполированы на специфику национальной экономики.

Отличительной чертой программы является доминирующая роль государства на всех уровнях. Роль частного сектора минимизируется. В данной программе делается акцент на цифровизацию конкретных отраслей экономики. При этом предполагается, что их финансирование и администрирование будет осуществляться преимущественно за счет самих квазигосударственных отраслевых структур. Так, государственная компания «КазМунайГаз» на собственные деньги внедрит проект «Интеллектуальное месторождение», а другая государственная компания, «Казатомпром», внедрит у себя проект «Цифровой рудник».

В Республике Узбекистан развития цифровой экономики предусматривает нарастающую интенсификацию работы на данном направлении. основополагающим документом в Узбекистане является «Комплексная программа развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 гг.», в рамках которой реализуются работы по развитию ИКТ, сетевой и коммуникационной инфраструктуры, проекты и мероприятия по созданию комплексных информационных систем и баз данных «электронного правительства».

В 2018 г. для консолидации инвестиционных, финансовых и других ресурсов на наиболее приоритетных направлениях развития цифровой экономики в Узбекистане создан «Фонд поддержки развития цифровой экономики «Цифровое доверие».

Особенность цифровой экономики в Узбекистане предусматривает легитимизации сферы криптовалюты и блокчейна, которая официально разрешена Постановлением Президента Республики Узбекистан. С 1 октября 2018 года деятельность в области оборота криптовалют,

включая создание криптобирж, подлежит лицензированию, на операции, связанные с оборотом криптовалют, не распространяются нормы закона о валютном регулировании, операции, связанные с оборотом криптоактивов, не будут облагаться налогом, а полученные доходы не войдут в налогооблагаемую базу.

Предусмотрено, что с 1 января 2021 года начнется внедрение технологий блокчейн в деятельность государственных органов, а также в клиринговых операциях, при осуществлении платежей, торговом финансировании (аккредитив) и кредитовании проектов и создание Центра по технологиям блокчейн на базе инновационного центра Mirzo Ulugbek Innovation Center в Ташкенте.

В заключении нужно отметить, что потенциал цифровой экономики позволит не только усилить конкурентоспособность бизнеса, но и сделать прозрачными границы между странами Центральной Азии, укрепить внутрирегиональное сотрудничество, увеличить объем торговли, нарастить экономические связи. Положительный эффект получит не только капитал, но и рынок труда и даже политика. Как минимум между странами будут расти доверие и взаимопонимание, а в целом укрепится региональная безопасность..

*Permyakova U. V.,
Ph. D of Ural state University of Economics (UrSUE),
Zhinzhikova V. V. student, UrSUE*

ON THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY IN RUSSIA

Information Society Development Strategy in the Russian Federation for 2017–2030 contains the following definition: “Digital economy is an economic activity in which the key factor in production is digital data, processing large volumes and using the results of analyzing them in comparison with traditional forms of management can significantly improve the efficiency of various types of production, technology, equipment, storage, sales, delivery of goods and services. ”

Initially, the use of new technologies is provided primarily in those areas that are directly related to ensuring the qualitative parameters of the vital activity of the population, namely: in state and municipal management, developing information infrastructure, conducting research and development, organizing personnel and educational activities, maintaining information security, the functioning of the urban economy, the regulation of health care. In order to achieve the stated targets, the state administration system is being consistently upgraded, user-friendly e-government services are being developed, and opportunities are being expanded to maintain community links with government agencies in simple and safe ways.

Many developed countries have already attempted to build strategies for the development of the digital economy. Based on the analysis of these strategies, two polar approaches to the construction of the digital economy are distinguished in the literature: planned and market.

According to the market approach, the state should create optimal conditions, i.e. a set of interrelated measures of regulatory, economic, social nature and the availability of technological base in order to stimulate business to introduce advanced information technologies. An important condition for obtaining a positive effect from this approach is the presence of a sufficient number of independent economic entities. The planned approach involves the phased development of infrastructure under the leadership of the state and purposeful “filling” of the relevant sector with various economic actors, while the formation of the infrastructure and technological basis of the digital economy occurs simultaneously or even ahead of the creation of conditions conducive to the development of private business.

The market approach to building a digital economy was chosen by the United States, and the planned one by China. These states are currently leaders in digitalization. Other developed countries that have adopted similar strategies have chosen different combinations of these two approaches.

As for Russia, it is important to understand the peculiarities of the structure of the domestic economy. A distinctive feature of the Russian economy is the fact that a significant proportion of GDP is created by public corporations (or companies with a significant share of state participation), in some industries, entities with state participation can make up to 80% of the market. In this connection, it is entitled to select as a predominantly planned approach to building a digital economy as the one justified by the Strategy for the Information Society Development. According to clause 55, the implementation of the Strategy is ensured by coordinated actions of state and local government bodies, state corporations, etc. The Bank of Russia is named among these entities, one of the most important activities of which is regulation and supervision in the financial market.

The financial market, namely the activities of financial organizations, is the traditional scope of innovation. According to the Bank of Russia, in 2017 the share of types of products and services available to customers of financial institutions - individuals through remote sales channels reached 66%.

The special attention of the Bank of Russia is aimed at ensuring security and sustainability in the application of financial technologies. Even before the adoption of the main strategic and policy documents on the development of the digital economy, the financial regulator took some organizational measures to actively influence the development of financial technologies. As a result, in 2016, a new division was created in the Bank of Russia structure - the Department of Financial Technologies, Projects and Process Organization; in early 2017, the Association Fintech started its work, created with the active participation of the Bank of Russia and a number of major financial

organizations. The objectives of the Association include the development and introduction of new technological solutions in order to ensure the development of the financial market of the Russian Federation; creating conditions for the digitization of the economy of the country.

All of the above indicate the state's intention to provide comprehensive support for the development of financial technologies in the financial market.

Bibliography:

1. Decree of the President of the Russian Federation of May 9, 2017 N 203 "On the Strategy for the Development of the Information Society in the Russian Federation for 2017–2030" // ATP "Consultant Plus".

2. Introduction to the digital economy / A.V. Keshelava, V.G. Budanov, V.Yu. Rumyantsev and others; under total ed. A.V. Keshelava; Ch. "numbers." cons. I.A. Zimnenko. VNIIGeosystem, 2017. 28 p. Prince the first. P. 15.

3. The main directions of development of financial technologies for the period 2018 - 2020. URL: <http://www.cbr.ru> (appeal date: 12.03.2019).

*Матчанов А.А.,
менеджер ВЭД ООО "CleanandPure",*

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АКТИВИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на период до 2021 года поставлены конкретные цели. Так, долю инновационных товаров в объеме отгруженных товаров намечено увеличить более чем в 5 раз, долю организации осуществляющего инновации в 4 раза. Достижение поставленных целей требуют кардинального пересмотра политики и практики инновационной деятельности в стране, осуществления ряда важных мер и на этой основе резкого повышения ее активности и эффективности.

Для перевода экономики страны на инновационный путь развития необходимо в ближайшие годы создать мощную и всеобъемлющую национальную инновационную систему (НИС) которая должна обеспечить постоянное комплексное развитие инновационной деятельности и на этой основе добиваться устойчивого роста экономики страны и повышения ее конкурентоспособности и эффективности.

Формирование НИС в Узбекистане находится только в начале пути. Пока ее создание идет фрагментарно. Предстоит большая работа по разработке концепции НИС, ориентированной на инновационный прорыв, и ее практическое формирование должно осуществляться системно и целенаправленно.

Национальная инновационная система призвана обеспечить эффективное взаимодействие всех участников инновационного

процесса, должным образом скоординировать все этапы инновационного цикла, обеспечить преемственность и распространение научно-технических знаний, их доступность и возможность коммерциализации разработок.

Низкая инновационная активность отечественных предприятий в значительной степени обусловлена низким уровнем конкуренции в стране. Конкуренция в рыночной экономике играет главную роль в механизме, обеспечивающем модернизацию экономической системы, служит основной движущей силой повышения эффективности производства и качества продукции за счёт разработки и внедрения различного рода инноваций.

Одной из самых настоятельных мер для обеспечения необходимых условий инновационного развития является совершенствование конкурентной политики государства и антимонопольного законодательства с целью кардинального изменения конкурентной среды в экономике страны.

Одной из важнейших задач развития и активизации инновационной деятельности в стране является подготовка квалифицированных кадров для этой сферы. В связи с практически полным отсутствием подготовки таких специалистов некоторые технопарки и инновационные центры готовят своих инновационных менеджеров, принимая специалистов с квалификацией менеджмент и доводя их под себя на рабочем месте. Очевидно, что есть актуальная потребность расширения участия университетов и колледжей в профессиональной подготовке и переподготовке специалистов в области инновационной деятельности. Целесообразно видимо расширить второе высшее образование и магистратуру по направлению инновационный менеджер, организовать сеть курсов и семинаров с целью формирования и развития предпринимательских кадров для инновационной деятельности. В программу обследования кроме предприятий занимающимися технологическими инновациями надо включить и предприятия, осуществляющие маркетинговые и организационные инновации. В число обследуемых предприятий следует включить и малые инновационные предприятия, работающие в секторе услуг, сельском хозяйстве, строительстве и образовании. Следует разработать комплекс рекомендаций по формированию благоприятных экономических условий развития малого инновационного предпринимательства.

Важным направлением стимулирования инновационной деятельности и особенно малого инновационного предпринимательства является предоставление налоговых льгот. Подтверждением этого является сохранение и продление действия налоговых льгот в сфере инновационной деятельности развитых стран и постоянное их расширение.

Другой важной мерой стимулирования инновационной

деятельности представляется введение гибкой системы взимания налога на прибыль. При такой системе целесообразно отказаться от взимания налога на прибыль в пределах среднеотраслевой рентабельности. Это послужило бы стимулом создания новых высокоэффективных технологий, машин и оборудования на всех стадиях инновационного цикла.

Особая роль в мобилизации инновационных факторов роста отводится венчурному бизнесу, который как форма реализации инноваций значительно отличается по методам мобилизации капитала, по структуре источников и условиям предоставления финансовых средств. Очевидная значимость венчурного бизнеса на прорывных направлениях науки и технологий требует государственной поддержки и организационных усилий по повышению финансовой устойчивости этой наиболее рискованной сферы деятельности.

В этой связи для венчурных фирм, как показывает мировой опыт, целесообразно применять более ощутимые налоговые льготы: первые два года - полное освобождение от налога на прибыль, а в дальнейшем применение указанной выше гибкой системы налогообложения.

Важной мерой стимулирования инновационной деятельности является введение амортизационных льгот. При использовании новой высокоэффективной техники, обеспечивающей значительный рост производительности труда, а также использовании ресурсосберегающих и экологически чистых технологий, что для отечественной экономики весьма актуально, целесообразно применять ускоренную в 3 раза амортизацию машин и оборудования. Это ускорит процесс модернизации предприятий, применение передовой техники и технологий и повысит спрос на соответствующие инновации. Настойчивая реализация предложенных мер позволит активизировать работу МИП, будет способствовать переходу экономики Узбекистана на инновационный путь развития.

*Ахмедов Ж., студент ТФИ
Научный руководитель: Ходжаев Х.С.*

ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ТРАНСФОРМАЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ

Развитие общества характеризуется наличием множества сложных процессов, затрагивающих как экономические институты, так и экономические отношения. Данные процессы выступают в качестве источников противоречивых экономических изменений и обуславливают кардинальные преобразования во всех сферах общественной жизни. Одними из таких процессов являются

трансформационные процессы - механизм перехода из одной системы управления к другой.

Продолжающееся усложнение общественных структур и отношений, основой которых все чаще выступают современные цифровые технологии, вызывающие экспоненциальный рост потоков данных, выдвигает на первый план вопрос о формировании цифровой экономики. Важность протекающих процессов позволила поставить вопрос о формировании нового типа экономики, где доминирующее значение приобретают отношения по поводу производства, обработки, хранения, передачи и использования увеличивающегося объема данных.

Хотя роль влияния цифровых технологий на трансформацию социально-экономических систем достаточно очевидна, многие вопросы остаются слабоизученными. Недостаточно внимания уделяется вопросам развития цифрового потенциала с целью достижения инновационного роста отдельных фирм и отраслей, без должного внимания остаются институциональные аспекты цифровой экономики, слабо освещены проблемы и перспективы развития бизнеса в условиях формирования цифровой экономики, не отражено должным образом место цифровой экономики в общей системе современных хозяйственных отношений.

Существует значительный потенциал использования современных цифровых технологий в деятельности фирм. Важно уделять внимание таким аспектам, как использование современной вычислительной техники, программного обеспечения, наличия квалифицированных специалистов. Необходимо учитывать, что цифровые технологии обладают существенным потенциалом для ускорения инновационных процессов, поэтому показатели инвестиций в развитие цифрового потенциала фирмы являются важным фактором ее конкурентоспособности в современных условиях.

Появляющиеся новые модели ведения бизнеса, сетевые структуры, основывающиеся на коллективных методах производства и потребления, трансформируют традиционные рыночные отношения и требуют выработки новых решений в области управления современной фирмой. Дальнейшее развитие цифровых технологий имеет значение для всей экономики в целом. Если сейчас на долю розничной торговли в интернете приходится около 10% всех транзакций, то в будущем их число будет только расти.

Правительства многих стран, прогнозируя такие изменения, все больше стремятся к развитию цифровой экономики, используя ее преимущества для ответа на ключевые вызовы современности, такие как снижение уровня безработицы, борьба с бедностью, деградация окружающей среды. Современные национальные цифровые стратегии касаются вопросов развития экономики, создания инновационных предприятий, повышения занятости населения, формирования

эффективного общественного сектора. О важности развития цифровой экономики все чаще заявляется и в Узбекистане.

В целом, можно выделить следующий перечень мер, реализуемых государствами и направленных на развитие цифровой экономики: развитие инфраструктуры, представляющей основу для формирования новых моделей ведения бизнеса и построения научных и социальных сетей; снижение барьеров в отраслях цифровой экономики; повышение уровня владения цифровыми технологиями, обучение и переквалификация специалистов; обеспечение доверия к надежности и безопасности цифровой инфраструктуры, оценка рисков; развитие цифрового сектора экономики.

Цифровой сектор экономики базируется на инновационных технологиях, создаваемых электронной промышленностью. Он представлен двумя элементами. Во-первых, это электронная промышленность, производство микрочипов, компьютеров и телекоммуникационных устройств, электроники бытового назначения. Во-вторых, это компании, оказывающие услуги в области цифровых технологий и использующие цифровые средства производства, хранения, управления данными. Важность развития цифрового сектора для национальных экономик подтверждается тем, что ряд стран в настоящее время реализует комплексные и довольно масштабные программы, нацеленных на развитие цифровых секторов своих экономик, созданию новых рабочих мест в этих сферах, повышению конкурентоспособности электронной промышленности и IT-технологий. Одним из ключевых моментов становятся инвестиции в цифровой сектор экономики.

В рамках внедрения программы цифрового рывка президент Узбекистана Шавкат Мирзиёев подписал постановление «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан», согласно которому страна официально взяла курс на развитие и внедрение цифровых банков, технологии блокчейна, криптовалютных активов, майнинга и цифровой экономики в целом. Помимо этого, с учетом основных положений программы года «Активных инвестиций и социального развития» в Узбекистане создается Фонд поддержки развития цифровой экономики "Цифровое доверие". Данный Фонд будет привлекать и консолидировать средства инвесторов для развития проектов в сфере цифровой экономики, в том числе связанных с внедрением блокчейна, в сфере крипто-активов и крипто-бирж.

*Пермякова У В. К.э.н., доц. УрГЭУ
Бурмакина А. С., студент
Санкт-Петербургского государственного
университета гражданской авиации*

СРЕДСТВА АВТОМАТИЗАЦИИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Любая организация обладает определенными финансовыми, информационными, технологическими ресурсами. На современном этапе развития бизнес-технологий и цифровизации экономической деятельности большинство руководителей достигли понимания того, что для успешной работы предприятия необходимы грамотное распределение информационных ресурсов индивидуального или коллективного пользования, специализированные программные продукты, разработанные для определенного вида деятельности.

Так, например, по результатам опроса специалистов оценочных компаний разных регионов России были сделаны выводы о том, что на настоящий момент фактически вся работа оценщика продлевается в рамках MS Word и MS Excel.

Сегодняшний российский рынок предлагает немного программ для оценщиков. Его медленное развитие связано с тем, что сообщество оценщиков еще не осознало в должной степени их необходимости. С другой стороны, сами программы для оценщиков еще стоит совершенствовать и дорабатывать, чтобы они могли вытеснить Excel и доказать свою безусловную нужность. Ниже перечислены основные программные средства, предлагаемые оценщикам в настоящее время:

- 1) Программа ASIS.
- 2) Комплексное решение «СтОФ».
- 3) Продукт «Экспресс-оценка».
- 4) Для работы оценщиков, специализирующихся на недвижимости, есть также База WinNER.
- 5) Программа «Оценщик PRO».

Несмотря на то, что функциональность выше перечисленных систем однотипна, каждая из них имеет массу достоинств и недостатков при использовании конкретным предприятием. К основному достоинству можно отнести повышение производительности. Однако интерфейс многих программных продуктов не удобен и имеет несовременный внешний вид.

При анализе основных программных продуктов, предлагаемых оценщикам, были выявлены следующие недостатки:

- 1) Далеко не все оценщики видят в таких программах необходимую пользу: каждый объект уникален, для каждого нужны разные обоснования и расчеты корректировок

2) Представленные сообществу программы чаще всего связаны с оценкой оборудования, недвижимости и автотранспорта, в то время как многообразие объектов оценки намного шире

3) Программы недостаточно гибки, чтобы ими можно было пользоваться в повседневной работе (объекты оценки разнятся очень сильно, и к каждому нужен практически индивидуальный подход - а пока программные комплексы не могут этого обеспечить)

4) Программы по большей части дороги в эксплуатации и фактически рентабельны только при большом потоке заказов.

Оценка любого вида имущества - это динамично развивающийся сегмент оценочного бизнеса. Процесс определения стоимости объекта оценки доверяют экспертам-оценщикам, так как они имеют объективный взгляд и владеют специальными методами, знаниями и опытом. Но как бы ни был квалифицирован специалист, учесть все аспекты и факторы, влияющие на стоимость очень сложно.

Автоматизация оценочной деятельности, основанная на внедрении специализированных пакетов прикладных программ, позволит не только ускорить процедуру оценки, но и сократить возможное количество ошибок, а также унифицировать отчеты по идентичным объектам оценки.

Бесспорно, сегмент специализированных программ для оценки развивается. Но ввиду того что существует огромное множество методик для оценки того или иного вида собственности, в том числе авторских, невозможно создать один единственный продукт для всех оценочных компаний в целом. Поэтому возникает потребность разработки индивидуального автоматизированного модуля для конкретного предприятия.

*Бегимова Д.К.,
преподаватель ТФИ*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

В нашей стране активно ведутся реформы по цифровизации национальной экономики. Приоритетными направлениями цифровой трансформации в Узбекистане являются следующие:

1. Модернизация системы образования и профессиональной подготовки IT-кадров за счет совершенствования образовательной инфраструктуры и создания филиалов ведущих зарубежных университетов в сфере IT.

Сегодня на рынке труда IT-специалисты составляют около 1% от общей численности занятого населения страны. В ближайшие пять лет мы намерены довести этот показатель до 2,5–3% как среднегопрогнозного показателя.

2. Внедрение механизмов поддержки стартапов в сфере IT, в том числе создание технопарков, привлечение венчурного капитала, организация бизнес-акселераторов и инкубаторов.

Сейчас условиями созданного в 2017 году Mirzo Ulugbek Innovation Center пользуются 300 IT-компаний Узбекистана. Нынешняя задача — довести долю IT-сектора в ВВП до 4% и увеличить экспорт IT-услуг в 10 раз в течение ближайших нескольких лет.

3. Обеспечение развития информационно-коммуникационной инфраструктуры. К концу года будет обеспечено увеличение пропускной способности международного интернет-канала в 10 раз, завершена прокладка более 2000 км оптико-волоконных линий связи, установлено более 2000 базовых станций четвертого поколения.

4. Совершенствование механизма государственных электронных услуг.

Меры по продвижению электронного правительства направлены на совершенствование государственного управления, создание системы оказания эффективных, удобных и ориентированных на интересы граждан государственных услуг, а также обеспечение более качественного доступа к государственным услугам через Интернет в Узбекистане. Эти меры будут способствовать реализации ключевых мероприятий Комплексной программы развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан на 2013-2020 годы.

5. Внедрение технологий умных и безопасных городов в регионах Узбекистана, в том числе обработка больших данных, внедрение интернета вещей, интеллектуальных систем видеонаблюдения и мониторинга в общественных местах.

Эти задачи по ускоренной цифровой трансформации экономики невозможно решить без тесного международного сотрудничества. Передовой опыт цифровизации и развития информационных технологий Российской Федерации и культурно-историческая близость наших стран определяет Россию как стратегического партнера в области цифровых технологий и информатизации.

В ближайшем будущем начинается обмен опытом с Российской Федерацией в сфере цифровой экономики, включая развитие телекоммуникационной инфраструктуры, технологий умных и безопасных городов, кибербезопасности, подготовки кадров и развитии исследовательского направления в IT. Активизируются сотрудничество с IT-компаниями России по таким направлениям, как медиа-контент, электронная коммерция, электронное правительство, цифровые банковские технологии, обмен опытом, развитие инновационных центров, управление технопарками и развитие технологической инфраструктуры.

Permyakova U.V
Associate professor of UrSUE
Burmakina A.S.

Student of St. Petersburg State University of Civil Aviation

MEANS OF AUTOMATION AND DIGITALIZATION OF EVALUATION ACTIVITY

Any organization has certain financial, informational, technological resources. At the present stage of development of business technologies and digitalization of economic activity, most managers have reached an understanding that the successful operation of an enterprise requires proper distribution of information resources for individual or collective use, specialized software products developed for a certain type of activity.

So, for example, according to the results of a survey of specialists from appraisal companies from different regions of Russia, it was concluded that, at present, virtually all the work of an appraiser is being done within MS Word and MS Excel.

Today's Russian market offers some programs for appraisers. Its slow development is connected with the fact that the community of appraisers has not yet realized to the proper degree their necessity. On the other hand, the programs for appraisers themselves should be improved and refined so that they can crowd out Excel and prove their absolute need. The following are the main software tools currently offered to evaluators:

- 1) ASIS program.
- 2) Comprehensive solution "STOF".
- 3) Product "rapid assessment."
- 4) There is also a WinNER Base for the work of real estate appraisers.
- 5) The program "Appraiser PRO".

Despite the fact that the functionality of the above listed systems is of the same type, each of them has a lot of advantages and disadvantages when used by a particular enterprise. The main advantage is the increase in productivity. However, the interface of many software products is not convenient and has an outdated appearance.

When analyzing the main software products offered to appraisers, the following disadvantages were identified:

- 1) Far from all appraisers see the necessary benefit in such programs: each object is unique, each needs different justifications and calculations for adjustments
- 2) The programs presented to the community are most often associated with the assessment of equipment, real estate and vehicles, while the variety of objects of assessment is much broader

3) Programs are not flexible enough so that they can be used in daily work (assessment objects vary greatly, and each one needs an almost individual approach - for now, software systems cannot provide this)

4) Programs for the most part are expensive to operate and are actually cost-effective only with a large flow of orders.

The valuation of any type of property is a dynamically developing segment of the valuation business. The process of determining the value of an appraisal object is trusted by appraisal experts, since they have an objective view and possess special methods, knowledge and experience. But no matter how qualified a specialist is, it is very difficult to take into account all aspects and factors affecting cost.

Automation of valuation activities, based on the introduction of specialized application packages, will not only speed up the assessment procedure, but also reduce the possible number of errors, as well as unify reports on identical assessment objects.

Undoubtedly, the segment of specialized programs for evaluation is evolving. But due to the fact that there are a huge number of methods for assessing a particular type of property, including copyright, it is impossible to create a single product for all appraisal companies as a whole. Therefore, there is a need to develop an individual automated module for a particular enterprise.

Bibliography:

1. Gaydamakin N.A. Automated re information systems // M.: 2016. - 244p.

2. Zimin A.I. Property valuation: questions and answers. - M.: "Jurisprudence", 2017. - 240p.

3. Radchenko MG, Khrustaleva E.Yu. 1C: Re Enterprise 8.3. Practical guide developer. Examples and typical techniques. - re M.: OOO re "1C-Publishing", 2013. - 965p.

Djumanov S.A
Senior teacher of TIF

THE METHODS OF APPLYING OUTSOURCING SERVICE IN SMALL PRODUCING ZONES

Rational use of outsourcing services during the compilation of financial information, including the use of software and computer experts in the automation field, in the process of evaluating technologists, engineers, e-business, e-shop, e-commerce, and general electronics and preparing a quality compilation report is one of the challenges we are facing today.

Types of outsourcing: production outsourcing (full or partial implementation of the product or its components); IT-outsourcing (functioning of information-communication technologies development,

implementation and monitoring); Outsourcing knowledge management (functions such as deep knowledge of the data or process management processes that require a rigorous analysis, formulation and management of knowledge base for future use, including management decisions); legal outsourcing and e.g.

In Uzbekistan, private sector representatives are the first to use outsourcing. In particular, small business entities are attracting accountants, auditors and lawyers from the outside to keep their staff in the organization.

Also, in the process of reforming the public administration system it is necessary to introduce modern methods of work organization, in particular, involve narrow specialists and managers. For example, when ministries and departments are carrying out their activities in the prescribed manner on the provision of services to buildings, storage and use of inventory and economic instruments, motor transport, communications, computing, computer and office equipment, including contracts on outsourcing conditions.

Outsourcing customers during accounting services:

- ❖ Gives information about changes of legislation belong to business;
- ❖ gives advice when new direction of activity or non-standard operations;
- ❖ recommends assistance in choosing optimal tax payments.

Professionals of a professional accounting service should know all the precise aspects of tax legislation and have to base their views on the basis of normative-legal acts.

Outsourcing accounting is an accountant with distance learning professionals. Outsourcing contributes to a long-term contractual cooperation rather than partial or temporary transfer of bookkeeping, contrary to bookkeeping accounting. Outsourcing accounting services are outsourcing. At present, outsourcing services, and especially outsourcing accounting services, are widely used abroad to provide staffing. For example, in Belarus - 30%, in the European Union - 86%, in the USA - 92%, the highest - in Israel, and 96%.

Large enterprises are completely ineffective in the use of outsourcing services in the accounting process, since there is a possibility of a decline in accounting in view of the remote operation in such a case. To avoid such a risk, it would be effective if not entirely bookkeeping, in part, for example, monthly salary estimates, reporting on material costs, financial condition or creditworthiness analysis, and transferring them to the outsourcing service on a contractual basis.

As a result of the research, it was concluded that "outsourcing service is an element of compilation of financial information, its component".

A new professional service that helps businesses to succeed in business success as a result of modernization of the economy, providing objective conclusions about the reliability of financial reporting of small industrial zones, providing reliability of reports, providing consulting, legal assistance

and other practical assistance There is a need for the form of auditor work.

*Ячменёва А.С.,
студентка УрГЭУ СИНХ*

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ЦИФРОВИЗАЦИИ СТРАНЫ

В настоящий момент уже нет такой отрасли, которая не была бы затронута информационными технологиями, которые активно внедряются в жизнь общества.

Исследования, проведенные WeAreSocial коллекции отчетов «GlobalDigital 2019» от Hootsuite предоставляют ошеломляющие цифры, которые показывают, что интернет-пользователи растут в среднем более чем на 1 миллион новых пользователей каждый день.

Далее представим небольшую статистику:

- сегодня в мире насчитывается 5,11 миллиарда уникальных мобильных пользователей, что на 100 миллионов (2 процента) больше, чем в прошлом году;

- в 2019 году 4,39 миллиарда пользователей Интернета выросли на 366 миллионов (9 процентов) по сравнению с январем 2018 года;

- в 2019 году в мире насчитывается 3,48 миллиарда пользователей социальных сетей, а по всему миру этот показатель вырос на 288 миллионов (9 процентов) с прошлого года;

- 3,26 миллиарда человек используют социальные сети на мобильных устройствах в январе 2019 года, при этом рост новых пользователей составил 297 миллионов, что на 10% больше, чем в годовом исчислении²⁸.

Все эти цифры говорят о активном росте роли Интернета в жизни общества, усилению позиций единой мировой информационно-коммуникационной среды. С активным развитием IT-технологий термин «Социальные сети», введенный еще в 1954 году Джеймсом Барисом, но активно употребляемый лишь с XXI века, благодаря основателю самой крупной в мире социальной сети Facebook Марку Цукербергу – становится все более значимым в жизни общества.

Все информационные технологии позволяют значительно усовершенствовать и облегчить процесс, а полная или частичная его автоматизация позволяет облегчить труд, связанный с его выполнением.

Стоит признать, что IT-отрасль в России, к сожалению, одна из наименее социально-ориентированных и прозрачных отраслей. Необходимо постоянное инвестирование в собственные кадры, в образовательные проекты и научные исследования.

²⁸ Саймон Кемп (2019) Digital 2019: Глобальное использование интернета ускоряется // Сайт WeAreSocial (<https://wearesocial.com/blog/2019/01/digital-2019-global-internet-use-accelerates>)
Просмотрено: 22.03.2019

В конце прошедшего года российская ассоциация электронных коммуникаций (РАЭК) представила исследование «Экономика рунета. Экосистема цифровой экономики России», в котором указала рост доли цифровой экономики в ВВП страны за последние годы с 2,1% до 5,1%. Глобальный институт McKinsey говорит о том, что переход к цифровой экономике в России будет одним из ключевых факторов притока ВВП.

К 2024 году государство намерено реализовать комплексную цифровую трансформацию экономики и социальной сферы России по программе «Цифровая экономика 2024». Предполагается создание условий институционального и инфраструктурного характера, устранение препятствий и ограничений для создания и развития высокотехнологических бизнесов в 6 направлениях:

- кадры для цифровой экономики,
- информационная инфраструктура,
- информационная безопасность,
- цифровые технологии,
- нормативное регулирование,
- цифровое государственное управление.

Главный смысл этой программы заключается не в том, чтобы вести статистику цифровых изменений, которые итак протекают без государственного участия, а именно построить тактику поддержания цифровых трансформаций там, где могут появляться инвестиционные барьеры. Ведь нет необходимости помогать цифровизации сервисных бизнесов, которые и сами активно развиваются, а вот где помощь и нужна, так это, к примеру, определённые виды перерабатывающих производств.

Так же государство планирует в течение предстоящих нескольких лет инвестировать в общей сложности 2 трлн рублей в развитие цифрового пространства на территории России, о чём заявил Дмитрий Медведев на пленарном заседании форума «Открытые инвестиции». Особое внимание участники уделили вопросам цифровизации и появлению национальной стратегии «Умное государство» (SmartCountry), при реализации которой «первое, и наверное, самое важное – это сами люди, ибо умные люди и делают умную страну»²⁹.

*Кадыров Б., студент ТФИ
Научный руководитель: Бегимова Д.К.*

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ И РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

В настоящее время мир стоит на пороге новой действительности – новейшие гаджеты, социальные сети, позволяющие связываться друг с

²⁹ Павел Панов (2018) Умная держава: на цифровизацию направят 2 трлн рублей // Сайт Известия (<https://iz.ru/801075/pavel-panov/umnaia-derzhava-na-tsifrovizatsiu-napraviat-2-trln-rublei>)
Просмотрено: 21.03.2019

другом через континенты и океаны, удаленная учеба или работа. Те страны, у которых цифровые технологии развиты лучше - богатеют. Цифровые технологии и любые процессы связанные с этой деятельностью становятся своего рода «новой нефтью», что показывает уровень достатка в стране. С момента появления, Интернет развивался и захватывал потребителя, которому уже сегодня представлен широкий спектр цифровых сервисов, продуктов и систем. Но прогресс на этом не останавливается. Напротив, развитие инфраструктуры, снижение стоимости обработки, хранения и передачи данных выводит человека на новый уровень. И теперь цифровизация – это уже необратимый процесс и можно наблюдать его ежедневно и повсеместно. Но что же с собой представляет это понятие?

Цифровизация — реализация процессов при помощи программ. Это, скорее, подход к использованию цифровых ресурсов для преобразования работы какой-либо деятельности. Также цифровизация - это изменение формы деятельности в условиях цифровой реальности на основе данных. На сегодняшний день цифровизация необходима для повышения конкурентоспособности предприятий и страны в целом, а также для улучшения качества жизни населения.

Ни одна деятельность не может обойти стороной тему цифровой трансформации деятельности. В тенденции массовой цифровизации появилось понятие «цифровой экономики»: банки и финансовые организации стремятся как можно скорее внедрить новые технологии, чтобы соответствовать современным представлениям клиентов о том, какими должны быть финансовые услуги. Основные задачи финансовой системы это оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, повышение качества услуг, а также усиление мер по борьбе с коррупцией. Однако к цифровой трансформации в финансовых организациях нужен особый подход, потому что финансовая система как ни одна другая ориентирована на клиента (а значит существуют требования ко всей деятельности и к сохранению конфиденциальности клиентских данных).

Для правильной цифровизации финансовой системы, необходимо следовать четкому курсу модернизаций. А именно: сделать трансформацию приоритетом стратегических задач и инвестиций; интегрировать новые технологии в структуру деятельности; использовать весь потенциал аналитики данных; заниматься преобразованиями в корпоративном масштабе; найти баланс между кадрами и технологиями.

А зачем, собственно, нужна цифровизация финансовой системы? Как человечество пришло к этому?

Во-первых, это уже считается естественным процессом, потому что технологии как средство глобализации уже охватили почти все сферы, и

на каждом шагу можно столкнуться с преобразовавшимся миром, где технологии имеют одну из главных ролей.

Во-вторых, цифровизация помогает защитить данные, и, помимо этого, цифровизация – это удобно. Цифровизация финансовой системы позволила людям меньше тратить свое время на ненужные процессы, такие как: посещение банка для каких-либо действий, «проведение» времени в очереди и т.д.

Суммируя всё вышесказанное, можно утверждать, что процесс цифровизации финансовой системы (да и любой другой системы) является своего рода мейнстримом. И уровень цифровизации государства показывает то, насколько развита и продвинута страна.

*Саидов Ф.С.,
студент ТГТУ им. И. Каримова*

ИТ-ТЕХНОЛОГИИ - ВАЖНЫЙ КОМПОНЕНТ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ

В сегодняшних реалиях, когда повышаются требования к качеству подготовки выпускников, происходит глобальная информатизация, развитие новейших информационных технологий, что также будет улучшать подготовку будущего специалиста.

Для современной образовательной системы обучение – это, прежде всего, познавательная деятельность, которая ориентирована не только на получение знаний и умений. Изменение идет и в личности учащегося: в первую очередь, повышается интеллект и основная направленность идет на саморазвитие. Высшее учебное заведение построено таким образом, что студент сначала обучается, а потом идет ступень, ориентированная на управление другими людьми и производственными структурами.

Необходимо разработать новые подходы в подготовке учителя, способного творчески и самостоятельно решать проблемы образования. Такие подходы преследуют следующие цели:

1. Формирование представления у студентов о творческом характере педагогической деятельности и о том, что она играет огромную роль в жизни общества;
2. Появление профессиональной культуры будущих учителей;
3. Ориентация на личностное и профессиональное развитие, на самостоятельное саморазвитие с учетом индивидуальных особенностей.

Применение информационных технологий в образовательном процессе будет способствовать тому, что качество подготовки будущего специалиста будет повышаться.

Под информационными технологиями следует понимать совокупность средств и методов сбора, обработки и передачи данных

для получения информации нового качества о состоянии объекта, процесса или явления.

Информационные технологии в образовании имеют преимущества, среди которых:

- создание наиболее эффективной системы управления информационным обеспечением образования;
- формирование познавательной деятельности обучаемых в процессе обучения;
- индивидуализация учебного процесса и возможность процесса познания с помощью информационных технологий.

На сегодняшний день актуальность использования информационных технологий в образовательном процессе в вузе обусловлена, прежде всего, социальной потребностью в повышении качества образования и практической потребностью в использовании в высших образовательных учреждениях современных компьютерных программ.

Модернизация учебного процесса, прежде всего, требует перехода от лекционных способов освоения учебного материала к активным групповым и индивидуальным формам работы, организации самостоятельной поисковой деятельности студентов, что позволит готовить специалиста с выраженной индивидуальностью и организовать деятельность занимающихся в различных условиях. Этому может способствовать внедрение в учебный процесс информационных, компьютерных технологий и цифровых образовательных ресурсов.

Список литературы:

1. Горбунова Л.И., Субботина Е.А. Использование информационных технологий в процессе обучения // Молодой ученый. – 2013. – № 4. – С. 544–547.
2. Жалдак М.И. Компьютер на уроках математики. – Киев: Техника. – 1997. – 304 с.
3. Извозчиков В.А. Концепция педагогики информационного общества / В.А. Извозчиков, В.В. Лаптев, М.Н. Потемкин // Наука и школа. – 2007. – № 1. – С. 41–45.

***Хакбердиева Н.,
студент ТашГИВ***

СТАИОВЛЕИИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КОРЕИ

Инновационной может считаться экономика, которая обеспечивает рост за счет инноваций, применения новых технологий, увеличения эффективности всех секторов и отраслей, а также инвестиций в науку. Примером такой страны является Южная Корея.

Сегодня Республика Корея — один из динамично развивающихся лидеров экономически развитых стран: она занимает 11-е место по объему ВВП (1 655,61 долл. США)³⁰, ВВП на душу населения составляет 29 938 и 7-е место по объему экспорта. Из-за отсутствия природных ресурсов, начиная с 1960-ых годов, правительством авторитарно была выбрана экономическая политика экспортноориентированной индустриализации, темпы роста ВВП в 1970-80-ые годы составили порядка 10–12% в год, что позволило Южной Корее войти в четверку «азиатских тигров» и стать одной из национальных инновационных систем. С конца 1990-ых годов особый упор был сделан на развитие наукоемких и высокотехнологичных отраслей промышленности, включая информационные технологии, полупроводники, электротехническую продукцию. Корейская экономика достигла ведущих позиций в таких областях, как автомобилестроение, судостроение, производство полупроводников, жидкокристаллических дисплеев, телекоммуникационного оборудования и т.д. Достижения последних лет, среди которых крупные международные соглашения и проекты во многих отраслях, являются результатом функционирования национальной инновационной системы Республики Корея. История ее становления значительно отличается от опыта других экономически развитых стран. Однако именно на примере Республики Корея наиболее отчетливо можно увидеть, насколько тесным должно быть сотрудничество государства, бизнеса и научного сообщества при формировании национального инновационного потенциала.

Экономическое чудо Республики Корея во многом связано с развитием науки, технологий и инноваций. Непрерывные и масштабные инвестиции в науку, НИОКР и инновации позволили построить уникальную инновационную систему, которая стала основным поддерживающим средством стабильного экономического роста страны.

В качестве ключевых внешних факторов, повлиявших на становление корейской инновационной системы, можно выделить следующие:

- ориентированная на внешние связи стратегия развития;
- ориентированная на поддержку крупных компаний промышленная политика;
- меры правительства, направленные на развитие человеческого капитала.

Южная Корея является одним из мировых лидеров по относительным расходам на НИОКР. В 2017, по данным ОЭСР, в целом они составили 4,2% ВВП. Правительство Республики Корея вложит 1,5 миллиарда долларов в развитие фундаментальных научных областей и

³⁰<https://knoema.ru/atlas/%D0%AE%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F-%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%B5%D1%8F/%D0%92%D0%92%D0%9F>

осуществление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР). Эта сумма на 16% больше, чем в 2018 году.

В развитии национальной инновационной системы Республики Корея можно выделить несколько важных характерных особенностей. Прежде всего это роль государства в инновационном процессе: оно не только регулирует отношения, возникающие в рамках национальной инновационной системы, но и является ее непосредственным участником. В становлении корейской национальной инновационной системы определяющую роль сыграли чеболи, которые осваивали и коммерциализировали новые технологии.

Кроме того, столь быстрое развитие инновационного потенциала стало возможным благодаря высокой грамотности населения, созданной институциональной основе и международному научно-технологическому сотрудничеству, служившему источником новых знаний и технологий.

В 2013 году с приходом к власти Пак Кын Хе начался современный этап развития южнокорейской экономической политики. В рамках инновационного развития страны на государственном уровне была принята программа «креативной экономики»³¹.

Корея также имеет крупные соглашения о сотрудничестве в области науки и техники с США, Японией, Россией, Францией, Италией, Израилем, Швейцарией и ЕС, и работает с такими многосторонними организациями, как АТЭС, ОЭСР, и МНТЦ.

Необходимо отметить растущую роль государственного регулирования в развитии «креативной экономики» и инноваций в РК. Только за последние 3 года были созданы законодательная база для развития инноваций, система государственных институтов, регулирующих и контролирующих развитие инноваций, а также 17 центров развития «креативной экономики» и инноваций. В инновационной системе Южной Кореи удалось совместить государственную инвестиционную политику в НИОКР с бизнес-стратегиями чеболей, которые в свою очередь продиктованы потребностями мирового рынка. Южная Корея пятый год подряд остаётся золотым медалистом в рейтинге инновационных экономик агентства Bloomberg.

Вывод заключается в том, что в Республике Корея на государственном уровне принята инновационная экономическая политика, в которой предусмотрены эффективные механизмы государственного регулирования инновационного развития, что включают в себя развитие инновационной инфраструктуры, содействие привлечению финансирования, в том числе венчурного, в новые стартапы, разработку нормативно-правового регулирования

³¹ Лешакова Н.П. Государственное регулирование инновационного развития республики Корея. Институт стран Азии и Африки при МГУ им. Ломоносова, Москва, Россия

инновационной деятельности и др. Быстрое становление Республики Корея как одной из наиболее развитых инновационных стран мира позволяет говорить о том, что Южная Корея не только эффективно развивает инновации, но также нашла достаточно гибкую и продуктивную систему государственно-частного партнерства, что возможно вызовет интерес стран, которые только собираются встать на путь развития инноваций.

*Абдуллаева В., студент ТФИ
Научный руководитель: Бегимова Д.К.*

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

На сегодняшний день в Узбекистане идет процесс внедрения цифровой экономики и развитие цифрового банка. Ведутся работы над разработкой стратегии цифровой трансформации.

Мы бы хотели в первую очередь рассмотреть само понятие «цифровая экономика» и что под этим термином понимается?

Термин впервые появился в нормативной базе Узбекистана в январе, когда одной из главных задач Центрального Банка было указано усовершенствование дистанционного банковского обслуживания посредством инновационных технологий.

Цифровизация — инструмент корпоративного характера. Переход экономики на цифровые рельсы подразумевает наличие на каждом этапе цепочки добавленной стоимости данных в цифровом виде и процессов, поддерживающих свободное передвижение этих данных между производителями и покупателями.

Цифровая экономика — это не отдельная отрасль, которая может развиваться сама по себе, это, скорее, возможность создавать качественно новые инновационные модели бизнеса, торговли, логистики, производства, изменять формат образования, здравоохранения, госуправления, коммуникации между людьми и задавать новые тренды развития государства, экономики и всего общества. При этом базой для цифровой экономики, которая в значительной степени является виртуальной, является индустриальное развитие страны. Цифровизация экономики может приводить к увеличению производительности и конкурентоспособности не меньше, чем создание технологических инноваций как таковых. Это значит, что у развивающихся стран, в том числе у Узбекистана, имеется возможность для нелинейного (скачкообразного) рывка в росте производительности труда, если они будут ориентироваться на широкую информатизацию общества и эффективное внедрение в бизнес—процессы уже существующих в мире ИКТ, а не только на создание собственных прорывных технологий на отдельных направлениях.

У нас в стране начали внедрять цифровизацию в сфере банковской деятельности. Несмотря на признаки того, что экономика Узбекистана становится всё более открытой, правительство всё еще контролирует ее, в том числе банковский сектор. С одной стороны, это уменьшает влияние внешних факторов и ограничивает рост цен на активы в таких секторах, как недвижимость. Но, с другой стороны, такой контроль подразумевает незаинтересованность банков самостоятельно искать пути развития.

На наш взгляд для совершения этой стратегии нужны финансы, поддержка со стороны государства, специалисты знающие пути совершенствования этого направления и также технологии для применения. Но в первую очередь должна быть законодательная база, обеспечивающая четкое распределение прав и обязанностей сторон, ответственность за использование данных или гарантий безопасности инвестиций.

В целом, развитие в банковском секторе будет во многом зависеть от репутации правительства в отношении либерализации валюты, изменений в бюрократических процедурах и более прозрачного регулирования.

Yachmeneva A.S.
Student of UrSUE

ROLE OF THE STATE IN DIGITALIZATION OF THE COUNTRY

At the moment, there is no such industry that would not be affected by information technologies that are actively being introduced into the life of society.

The research done by We Are Social in Hootsuite's Global Digital 2019 report collection provides stunning figures that show that Internet users are growing at an average of more than 1 million new users every day.

Next, we present a small statistic:

- today there are 5.11 billion unique mobile users in the world, which is 100 million (2 percent) more than last year;

- In 2019, 4.39 billion Internet users grew by 366 million (9 percent) compared with January 2018;

- in 2019, there are 3.48 billion users of social networks in the world, and worldwide this figure has increased by 288 million (9 percent) since last year;

- 3.26 billion people use social networks on mobile devices in January 2019, while the growth of new users was 297 million, which is 10% more than year on year³².

³² Simon Kemp (2019) Digital 2019: Global Internet usage is accelerating // We Are Social Website (<https://wearesocial.com/blog/2019/01/digital-2019-global-internet-use-accelerates>) Views: 22.03.2019

All these figures speak of the active growth of the role of the Internet in society, the strengthening of the position of a single global information and communication environment. With the active development of IT technologies, the term “Social Networks”, introduced back in 1954 by James Barnes, but actively used only from the 21st century, thanks to Mark Zuckerberg, the founder of the world's largest social network Facebook, is becoming increasingly important in society.

All information technologies can significantly improve and facilitate the process, and its full or partial automation allows you to facilitate the work associated with its implementation.

We have to admit that the IT industry in Russia, unfortunately, is one of the least socially oriented and transparent industries. It is necessary to constantly invest in our own personnel, educational projects and research.

At the end of last year, the Russian Association of Electronic Communications (RAEC) presented the study “Economics of Runet. Ecosystem of the Digital Economy of Russia, in which it indicated an increase in the share of the digital economy in the country's GDP in recent years from 2.1% to 5.1%. McKinsey Global Institute says that the transition to a digital economy in Russia will be one of the key factors for GDP growth.

By 2024, the state intends to implement a comprehensive digital transformation of the Russian economy and social sphere under the Digital Economy 2024 program. It is supposed to create conditions of institutional and infrastructural nature, elimination of obstacles and restrictions for the creation and development of high-tech businesses in 6 areas:

- frames for the digital economy,
- information infrastructure,
- Information Security,
- digital technology
- regulatory regulation
- digital public administration.

The main point of this program is not to keep statistics on digital changes that are so proceeding without state participation, but to build tactics for maintaining digital transformations where investment barriers may appear. After all, there is no need to help the digitalization of service businesses, which themselves are actively developing, but where help is needed is, for example, certain types of processing industries.

The state also plans to invest a total of 2 trillion rubles in the development of digital space in Russia over the next few years, as stated by Dmitry Medvedev at the plenary session of the Open Investments Forum. The participants paid special attention to the issues of digitalization and the emergence of the national strategy “Smart Country” (Smart Country), in the

implementation of which “the first, and probably the most important, is the people themselves, because smart people make a smart country”³³.

*Иванов О.К.
Ростовцев К.В. УрГЭУ*

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: В современных условиях финансово-хозяйственной деятельности организаций важную роль имеет налоговое планирование с целью оптимизации налоговой нагрузки. Это является значимым моментом как в процессе планирования деятельности, так и непосредственно при функционировании организаций. В статье рассмотрены сущность и содержание налогового планирования, приведены основные задачи, этапы налогового планирования. Сделан вывод о том, что результативность деятельности организации может быть улучшена посредством эффективного налогового планирования.

Ключевые слова: Налоговое планирование, задачи, принципы, этапы налогового планирования, финансовое планирование.

Налогообложение деятельности для любой организации остается актуальной темой, так как оно может не только повысить деловую активность организации, но и сократить темпы ее развития. Налоговое планирование способствует повлиять на налоговые платежи, увеличить объем финансовых ресурсов, улучшить финансовое состояние организации

В системе финансового планирования определенное место занимает налоговое планирование. Формирование налогового плана является одним из важных этапов при подготовке бюджета доходов и расходов, движения денежных средств и баланса [5].

В бюджете доходов и расходов следует отразить все изменения доходов, расходов и прибыли, полученные в результате применения налогового планирования.

В движение денежных средств отражаются суммы уплаты налогов и взносов, которые определяются в соответствии с установленным законодательством РФ. Непосредственно налоговый бюджет формируются по данным операционных бюджетов.

Проблемы методологии и совершенствования налогового планирования изложены в трудах многих экономистов, однако данные системы чаще всего рассматриваются отдельно друг от друга.

Управление затратами и налогами на всей стадии деятельности организации способствует сохранению и снижению уровня затрат.

³³ Pavel Panov (2018) Smart Power: 2 trillion rubies will be spent on digitalization // Izvestia site (<https://iz.ru/801075/pavel-panov/umnaia-derzhava-na-tcifrovizatsiiu-napraviat-2-trln-rubiei>_ Viewed 21.03.2019

Представляя финансовый план на предстоящий период, следует учитывать налоговые и текущие условия, физические, человеческие и финансовые ресурсы, которыми обладает организация [1].

При формировании налогового плана определяют общий итог управления налогами и принимают решение либо о продолжении применяемого комплекса мер налоговой оптимизации, либо о возможности применения других, более эффективных ее вариантов. Такие мероприятия способствуют снижению вероятности принятия неверного решения и позволяют исключить негативные последствия при нежелательном развитии событий. Посредством налогового планирования становится возможным составление платежного налогового календаря, что позволит управлять налоговыми потоками организации, заранее определяя размер денежных средств необходимых для погашения задолженности перед бюджетом [1].

Так как налоговый план предназначен для внутреннего пользования, то он является коммерческой тайной. Формируется он по мере необходимости (возможно составление один раз в месяц, квартал, год и др.).

Цель налогового планирования в организации является построение оптимальной модели хозяйственной деятельности, обеспечивающий минимальный возможный размер налоговый нагрузки [2].

В организации налоговое планирование призвано решать задачи, представленные на рисунке

Внедрение	• Повышение эффективности использования ресурсов и уменьшения налогов организации
Систематизация	• Обеспечение координации деятельности для целей налогообложения и обеспечение взаимосвязи интересов отдельных подразделений и организации в целом
Прогнозирование	• Управленческий анализ и оценка различных вариантов хозяйственной деятельности и налогообложения организации и повышение обоснованности принимаемых управленческих решений
Совершенствование	• Обеспечение финансовой устойчивости, улучшение финансового состояния и оптимизация налогообложения организации

Рисунок 1 - Задачи налогового планирования организации.

Организациям согласно законодательству, разрешается сократить свои налоговые обязательства платежи. Налоговое законодательство предусматривает те или иные налоговые режимы, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает организациям различные налоговые льготы.



Рисунок 2 - Система управления организации.

Налоговое планирование в организации является составной частью системы управления (см. рисунок 2).

Так как планирование не является одноразовым планированием, а представляет собой непрерывные процессы, которые связаны с постановкой определенных целей и мероприятий, с помощью которых будут достигнуты данные цели.

Одним из важнейших элементов, который способствует грамотному планированию, по праву можно считать организацию налогового и бухгалтерского учета.

При качественном и количественном увеличении показателей предприятия становится все труднее решать проблемы, которые связаны с налогами. При недостаточном учете финансовой деятельности предприятия могут быть такие последствия, как издержки, банкротство и ликвидация самой организации [3]. Налоговое планирование представляет собой несколько этапов, которые, так или иначе, взаимосвязаны между собой. Эти этапы не стоит рассматривать как некий однозначный алгоритм, который гарантирует уменьшение объема налоговых обязательств (см. рисунок 3).

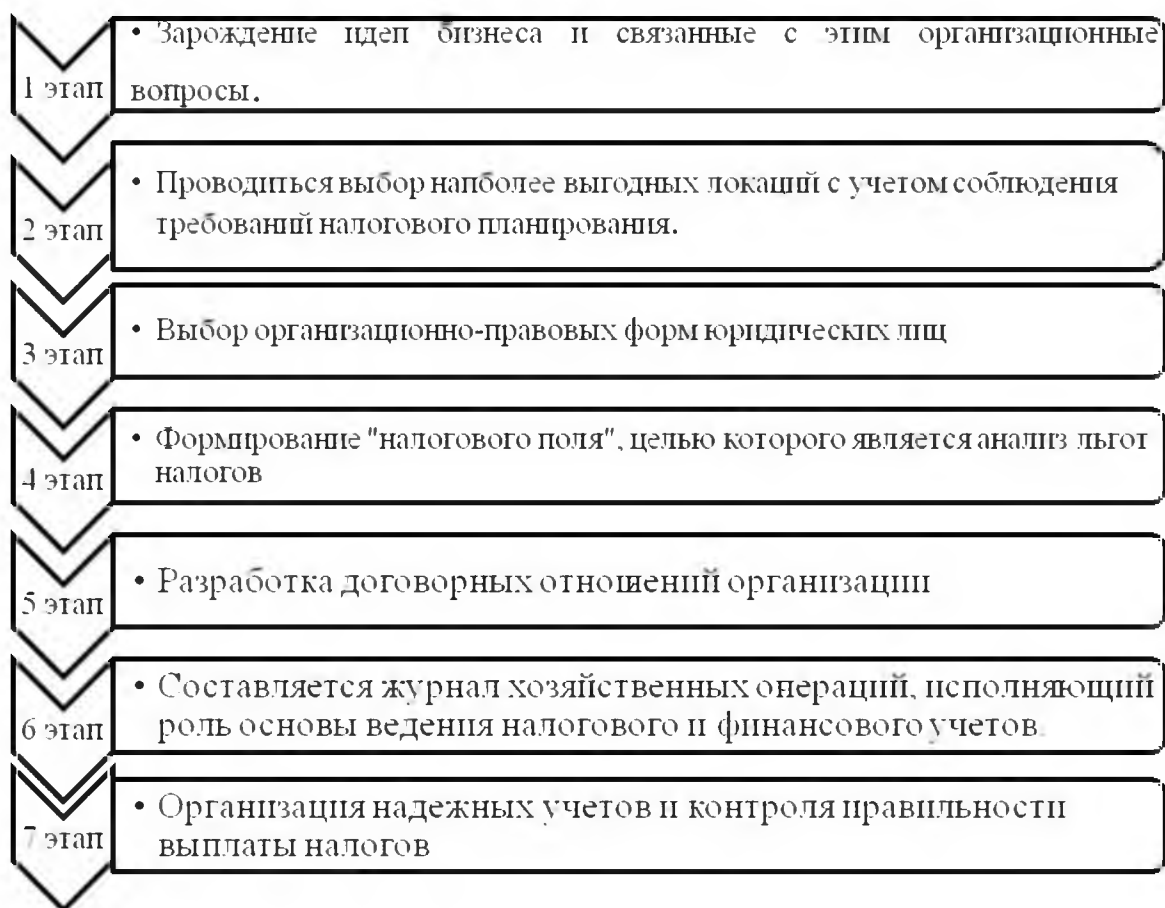


Рисунок 3 - Этапы налогового планирования.

Начинается все с формулирования целей и задач. Решается вопрос о предоставленных законодателями налоговых льготах. Следующие два этапа связаны с выбором локации и организационно-правовой формы организации. Последующие этапы стоит отнести к нынешнему налоговому планированию:

- формирование «налогового поля»;
- разработка договорного поля;
- внутренний контроль налоговых расчетов.

В ходе налогового планирования следует руководствоваться следующим принципам:

- принцип законности;
- принцип разумности и обоснованности;
- принцип оптимальности;
- принцип комплексности;
- принцип конфиденциальности;
- принцип своевременности и оперативности;
- принцип соответствия налоговой политики организации общей стратегии ее развития;
- принцип согласованности;

- принцип понятности, экономической обоснованности и реализуемости налогового плана;
- принцип альтернативности вариантов налогового планирования [4].

Существует несколько пределов налогового планирования:

1) Законодательное ограничение. Под этим подразумевается необходимость регистрации в налоговых органах экономических субъектов, предоставление документации и т.д. Сюда также можно отнести и определенные меры наказания за нарушение НК РФ.

2) Меры административного воздействия. Они сводятся к тому, что органы налогов имеют право на требование своевременной выплаты налогов. Могут проводиться проверки и приниматься решения об использовании определенных санкций.

3) Специальные судебные доктрины. Данные доктрины используются и осуществляются непосредственно судами для признания тех или иных сделок несоответствующими определенным требованиям НК РФ и законодательства. Применяются в основном при уклонениях от уплаты налогов.

Таким образом, налоговое планирование является составным элементом финансового планирования и управления денежными потоками организации, что позволяет спланировать будущее налоговые платежи и эффективно использовать финансовые ресурсы и снизить налоговые риски.

Список литературы

1. Батришина А. Т. Значимость налоговой нагрузки в налоговом планировании// Современные социально-экономические процессы: проблемы, закономерности, перспективы сборник статей IV Международной научно-практической конференции – 2018 - С. 131-134.
2. Восканян Н. Р. Проблемные вопросы содержания налогового планирования в организации// Сборник научных статей Всероссийской научной конференции. В 4-х томах. Ответственный редактор А.А. Горохов – 2018 – С. 47-50.
3. Ивина Е.С. Сущность и необходимость планирования налоговых затрат экономическим субъектом//Сборник статей и тезисов докладов IV Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей – 2017 - С. 281-285.
4. Калашникова В. С. К вопросу о налоговом планировании субъекта экономической деятельности//Синергия Наук - 2018 - № 23. - С. 388-394.
5. Мельникова М. И., Сазанов О. В. Налоговое планирование в системе управления предприятием//NovaUm.Ru. – 2018 -№ 11. - С. 63-65.

Ордынская М. Е. Налоговое бюджетирование как средство повышения эффективности налогового планирования в коммерческой организации// Человек, общество и культура в XXI веке Сборник научных трудов по матерпалам Международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. Под общей редакцией Е.П. Ткачевой. - 2017. - С. 80-83

*Мирова О.С.,
студент Северо-Казахстанского государственного
университета им. М.Козыбаева*

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАЙКОВ С ПЛАСТИКОВЫМИ БАЙКОВСКИМИ КАРТАМИ

В условиях глобализации мировой экономики процессы интернационализации стоимости и денег значительно усиливаются. Огромная работа по осуществлению электронных расчетов в современных банках выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании, преследуя основную цель - снижение издержек, связанных с налично-денежным обращением.

При этом рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка страны. По состоянию на 1 января 2019 года 22 казахстанских банка и АО «Казпочта», эмитировали платежные карточки международных платежных систем: VISA International и Master Card Worldwide. На начало 2019 года в обращении находилось 23,4 млн. платежных карточек, а количество держателей данных карточек составило – 19,0 млн. чел. (по сравнению с ситуацией на аналогичную дату 2018 года – рост на 20,5% и 11,6% соответственно). Наиболее распространенными являются дебетные карточки, доля которых составляет 76,0%, доля кредитных карточек – 20,4%.

В 2018 году объемы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 19972,6 млрд. тенге (рост по сравнению с 2017 годом составил 44,8%). Операции по выдаче наличных денег в основном совершались посредством банкоматов (93,38%). На долю безналичных платежей приходится 6387, 2 млрд. тенге или 32% от общего объема, в то время как сумма операций по выдаче наличных составила 13 585, 5 млрд. тенге (68%). Высокий удельный вес платежных карточек по количеству и низкий - по объему транзакций характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег. Перспективы дальнейшего развития рынка платежных карт непосредственно связаны с разрешением ряда проблем, тормозящих его развитие. Одной из главных проблем в развитии рынка пластиковых

крат, является то, что данный инструмент используют в основном для получения наличных денег. Однако это не единственная особенность национального рынка платежных карточек. Очевидно, что сегодня на рынке внутренних платежей монопольное положение заняли международные карточные системы. Из 23,4 млн. пластиковых карточек, эмитированных банками Казахстана, 99% являются междупародными.

Как известно, основным назначением и отличием международных платежных карточек является их способность совершать платежи за пределами страны, однако, за неимением других типов карточек население внутри страны вынуждено использовать международные карточки повседневно. Доля локальных карточек остается незначительной и не позволяет консолидировать их в систему. По этой причине идея создания единой национальной платежной карточки в Казахстане долгие годы остается нереализованной и невостребованной, несмотря на предпринятые усилия и затраты. По оценкам экспертов, создание общекзахстанской национальной платежной системы с использованием банковских пластиковых карт, единая технологическая политика позволят банкам экономить до 75 % затрат на организацию и внедрение новых банковских продуктов и услуг. До сих пор большинство карточек являются дебетовыми. Они позволяют клиенту банка получать наличные в банкоматах и оплачивать покупки только в пределах имеющейся на его специальном карт-счете суммы. Рынок овердрафтных пластиковых карточек до недавнего времени почти не развивался – лишь обладатели карточек VISA Gold и VISA Business могли рассчитывать на получение небольшого кредита при осуществлении платежей.

Стимулом к использованию пластиковых карт в Республике Казахстан будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту. В некоторых банках при оплате покупок или услуг по карточке и погашении потраченной суммы в течение льготного периода (максимальный срок, которого равен 50 дней) проценты банком не начисляются. Погашенный кредит незамедлительно становится снова доступным. Такая функция должна быть внедрена во всех коммерческих банках страны. Учитывая тот факт, что преимущественно через карты все-таки обналичивают средства, размер комиссии играет далеко не последнюю роль для держателей карт. Размер комиссии за обналичивание средств через банкомат варьируется от 0% до 1,5%.

До недавнего времени нормативно-правовой базой карточного бизнеса были только установленные правила Национального Банка от 24.08.2000 N 331 «Правила выпуска и использования платежных

карточек в Республике Казахстан», а также статья 3 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег». В 2016 году был принят полноценный закон «О платежах и платежных системах». Совершенствование нормативно-правовой базы карточных платежных систем и регулирование платежного оборота снижает правовую неопределенность и риск для участников платежных инфраструктур и рынков услуг.

Развитие систем дистанционного управления счетом, среди которых Интернет-банкинг, мобильный банк, а также электронные Интернет-платежи, также является одной из тенденций развития высокотехнологичного рынка безналичных платежей. Особую актуальность и дискуссионность данному вопросу придает возможность в будущем уйти от наличных платежей и перевести все расчеты в область безналичных.

Литература

1. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия/ кол. Автор. – М: КНОРУС: ЦИПСИР, 2009.-368 с.
2. Статистический бюллетень N1 (290) кантар/январь 2019 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: [/https://nationalbank.kz/cont](https://nationalbank.kz/cont)

*Хакимжонов С
Файзиев Ш., ТФИ*

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ В МОДЕРНИЗАЦИИ

Электронное правительство и цифровая экономика определены в качестве приоритетов стратегии информатизации на 2017–2021 гг. В этот период будет реализовываться программа развития цифровой экономики и информационного общества. В первую очередь речь идет об использовании систем электронного документооборота и методики обучения технологиям электронного правительства руководителей органов госуправления. Предполагается реализация плана мероприятий в разных отраслях: от социальной сферы до банковского сектора. В частности, в медицине за указанный период документооборот должен быть полностью переведен в электронный вид, в госструктурах на 95%, в сфере услуг госорганов не менее чем на 75%. Все это будет осуществляться на основе развития телекоммуникационной инфраструктуры (внедрение 4G-сетей) и data-центров.

Тема цифрового сегмента экономики стала актуальной в силу произошедших качественных изменений в экономике и обществе. Новые технологии и платформы позволяют менеджменту предприятий и физическим лицам сокращать транзакционные издержки взаимодействия во все больших масштабах и осуществлять более тесный контакт с хозяйствующими объектами и государственными

структурами. В результате формируется экономика, основанная на сетевых сервисах, то есть цифровая, или электронная. Само понятие «цифровизация» свидетельствует о новой стадии совершенствования управления производством товаров и услуг и самого производства на основе «сквозного» применения современных ИТ, начиная от Интернета вещей и заканчивая технологиями электронного правительства. Базовой причиной расширения цифрового сегмента экономики является рост трансакционного сектора, который в развитых странах составляет свыше 70% национального ВВП. К этому сектору относят: государственное управление, консалтинг и информационное обслуживание, финансы, оптовую и розничную торговлю, а также предоставление различных коммунальных, персональных и социальных услуг. Чем больше степень диверсификации и динамики экономики, тем больший объем уникальных данных циркулирует внутри страны и вне ее и, соответственно, тем больше информационного трафика порождается внутринациональных экономик. Поэтому цифровая экономика наиболее эффективно функционирует на рынках с большим количеством участников и высоким уровнем проникновения ИКТ-услуг. В первую очередь это касается «интернет-зависимых» отраслей (транспорт, торговля, логистика и т. д.), в которых доля e-сегмента составляет ориентировочно около 10% ВВП, свыше 4% занятости, и эти показатели имеют явную тенденцию к росту. В технологичном аспекте цифровую экономику определяют четыре тренда: мобильные технологии, бизнес-аналитика, облачные вычисления и социальные медиа; в глобальном и транснациональном плане социальные сети, такие как Facebook, YouTube, Twitter, LinkedIn, Instagram и пр. Это означает, что при формировании национального сегмента важно использовать их возможности.

В заключение приведу цитату Татьяны Терентьевой: «Несмотря на то, что консультанты прогнозируют замену 19% рабочих профессий роботами, а от 9 до 50% всех ныне существующих профессий могут исчезнуть в ближайшее десятилетие по причине цифровизации, есть ряд компетенций, которыми обладает только человек, и в этом смысле его не сможет заменить ни один робот, - отметила Татьяна Терентьева, подводя итоги заседания, - Для себя в Росатоме мы выделили четыре такие компетенции «4К»: Критическое мышление, Креативность, Коллаборация или Командная работа, и Коммуникация. Для успеха в цифровом мире, где производство полностью автоматизировано и управляется ИТ-системами, потребуются не только IQ и EQ, но и LQ – способность любить. Креативность, умение придумывать новые идеи пока унифицировать невозможно, и именно в сфере идей развернется конкуренция будущего».

ИНФОРМАЦИОННО-МАРКЕТИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В УЗБЕКИСТАНЕ

Важнейшие направления маркетинговой деятельности в данном этапе развития являются вопросы его актуальности для развития современного бизнеса, методы разработки маркетинговой стратегии, исследования рынка и определения эффективности каналов продвижения. Как известно маркетинг любой компании сегодня делится на несколько этапов: исследование, стратегия, продвижение. Несмотря на то, что существование точки зрения того, что маркетинг — это только продвижение, но современный мир предусматривает как основу бизнеса предварительное исследование рынка и правильная стратегия, а продвижение — это производная от процессов, сделанных в самом начале.

При выборе метода маркетинговых исследований в первую очередь, нужно поставить перед собой основные цели и задачи, а также понять, что компания будет делать с данными, определить аудиторию, узнать, что нужно проверить, определить источник данных (первичные и вторичные данные) и методы исследования.

В основе маркетинговой стратегии лежит, прежде всего, позиционирование бренда и в целом компании на рынке. Важно не то, что мы производим, а то, какую ценность мы даем потребителю, и как она будет восприниматься. Позиционирование зависит от целевой аудитории, того, что она хочет получить от продукта. Позиционирование строится на атрибутах, выгоде и эмоциях. Развитие маркетинга напрямую зависит от конкуренции: чем выше конкуренция, тем лучше будет развиваться отрасль и специалисты.

Наружная реклама в Узбекистане всё ещё эффективна. Но у неё есть минусы: ограниченная территория и короткое время восприятия. А самый большой минус традиционных каналов продвижения в том, что ни один традиционный канал не может измерить эффективность. Здесь все преимущества находятся у digital. Он позволяет разными способами таргетировать и персонализировать рекламу. За этим будущее маркетинга. Постепенно мы все будем использовать большие данные и искусственный интеллект.

Это дало толчок для стремительного развития информационно-коммуникационных технологий, которое привело к расширению цифровой экономики. Цифровая экономика характеризует систему экономических отношений, основанных на использовании ИКТ, или, скорее, деятельность, связанная с электронной коммерцией, то есть осуществлением коммерческих операций в онлайн-режиме, когда

товары и услуги предоставляются с помощью электронных устройств в сети Интернет и оплачиваются посредством электронных платежей. По мере развития данных технологий объемы цифровой экономики будут расти в связи с расширением спектра товаров и услуг, которые предлагаются в электронном виде. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об электронной коммерции» электронной коммерцией является купля-продажа товаров, осуществляемая в соответствии с договором, заключаемым с использованием информационных систем. Покупателем товаров в электронной коммерции может быть юридическое или физическое лицо, а продавцом только юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Развитие интернет-маркетинга предусматривает разработку и реализации государственных и иных программ в области электронного правительства, а также программ по перспективному развитию информационных технологий и коммуникаций, телекоммуникаций и почтовой связи, в том числе поэтапных программ по внедрению современных средств широкополосного доступа.

Совершенствованию порядка оказания электронных государственных услуг юридическим и физическим лицам, организация отечественного производства конкурентоспособных программных продуктов, развития информационных систем и ресурсов играют важную роль в формировании информационного общества и цифровой экономики.

В заключении нам хотелось отметить то, что развитие взаимосвязи между маркетингом и цифровой экономики в нашей страны стремительно развивается последние года два. Из-за того, что digital-маркетинг достаточно недорогой относительно других каналов продвижения инструмент все больше компаний используют именно его. Это тот канал, который легко измерить и сделать оценку его эффективности. Единственная сложность состоит в том, что очень часто работа начинается по стандартному шаблону, клише, которое уже использовала та или иная компания и добилась определенных успехов. То есть бренд начинает использовать уже готовый сценарий для своего продвижения, не всегда учитывая, что digital безусловно эффективен, но не все площадки подходят конкретному проекту. В целом можно отметить, что компании используют digital-маркетинг очень активно, но не всегда он себя оправдывает, потому что не всегда у компании есть понимание того, какой канал подходит именно ей. В Узбекистане самые успешные проекты, которые наиболее результативными по продвижению касаются услуг, точнее сервиса по оказанию частных услуг MyTaxi и платежная система Payme, у которых очень эффективно и качественно использовались digital-каналы.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО

Об актуальности денег как средства взаиморасчётов между людьми и меры стоимости товаров не надо никого убеждать. С эволюцией человека и совершенствованием экономики деньги стали приобретать всевозможные формы и виды, и в итоге переместились в интернет в качестве «электронных денег».

Для начала нужно понять, что биткойн- это виртуальная валюта. В отличие от доллара, рубля или тенге, она не подкреплена материальными ресурсами. Биткойн является первой криптовалютой, которая получила столь массовое распространение по всему миру. История криптовалют началась ещё в 80-х годах прошлого века, однако официальным стартом сети биткойн можно считать 2009 год, когда был опубликован код программы-клиента.

Биткойн- это электронная платежная система, которая не имеет центра управления. Идея криптовалюты потому и считается революционной, что перевод средств осуществляется без посредников. Деньги идут напрямую от продавца к покупателю, а обслуживают эту систему сами пользователи. Различные виды криптовалюты связаны с таким неразрывным понятием, как блокчейн. Почему неразрывным? Потому что блокчейн – это и есть та самая уникальная технология, на которой построена любая криптовалюта.

В данной платежной системе можно отметить ряд преимуществ. Уже сейчас на криптовалюту можно купить очень многие вещи, начиная от продуктов питания и заканчивая путевками на отдых, все больше магазинов и организаций начинают принимать биткойн в качестве оплаты. То есть, в перспективе, необходимость в привычных деньгах практически полностью отпадет. Отсутствие единого сервера делает систему биткойн независимой от политики государств. Переводы происходят без посредников, что снижает риски потери из-за некорректной работы сторонних ресурсов, мошеннических действий третьих лиц. Виртуальная денежная единица биткойн способна стать мировой валютой, если крупные страны и их союзы примут ее в качестве официального платежного средства.

Но в то же время многие экономисты считают, что биткойн и другие криптовалюты представляют собой лотерейный билет. Приписываемый биткойну статус «цифрового золота» сомнителен, поскольку, в отличие от реального золота, биткойн не находит применения за пределами монетарной сферы, и для того, чтобы поддерживать его функционирование, требуются значительные объёмы

энергии, что делает биткойн менее стабильным и устойчивым, чем центральная банковская система.

Разные страны устанавливают правовой статус биткойна самостоятельно. В Казахстане его пока не отнесли официально к валюте или иным видам платежных средств, поэтому при покупке криптовалюты следует учитывать риски. Государство, не обладая контролем над системой биткойна, не может обеспечивать защиту граждан своей страны. В то же время казахстанцам доступны возможности заработка на изменениях курса. Криптовалюта не относится к электронным деньгам, которые прямо обеспечены реальными денежными средствами и обращение которых регулируется отдельным законом. Изучив практику применения законодательного внедрения криптовалюты в разных странах, можно отследить его положительное действие на сферы бизнеса и права. В связи с этим, видится своевременным принятие специального закона, либо отражение регулирующих криптовалюту норм в Законе РК «О валютном регулировании» или в Законе РК «О платежах и платежных системах».

Поэтому на сегодняшний день банки Казахстана не вправе осуществлять деятельность с криптовалютами. Соответственно, использование криптовалют в качестве средства платежа, валюты, финансового инструмента противоречит законодательству – такова позиция Национального банка Республики Казахстан. Нацбанк сейчас занимает позицию больше наблюдателя за рынком криптовалюты, чем игрока, который борется против него. Это объясняется тем, что вопросы регулирования или ограничения чего-либо требуют детального предварительного изучения. Чтобы ограничить оборот криптовалюты в РК, нужно понимать, есть ли механизмы администрирования.

В июне 2017 года Нурсултан Назарбаев выступил на Астанинском экономическом форуме с идеей создания единой криптовалюты - международной расчетно-платежной единицы. По мнению главы государства, это позволит избавить мир от валютных войн и спекуляций. «Валюта должна иметь простой транспарентный механизм эмиссии, подвластный ее потребителям. С учетом цифровизации и развития таких технологий, как блокчейн, такая расчетная единица может быть создана в виде криптовалюты. Важно, чтобы она базировалась не на абстрактном доверии, а на обеспечении конкретными активами», — заявил Нурсултан Абишевич.

Таким образом, можно сделать вывод, что отношение к биткойну в системе мировых финансов так же двойственно, как и его природа. С одной стороны напрашивается сравнение с денежным суррогатом, который никак не может конкурировать или влиять на национальные валюты. Несмотря на растущий спрос на биткойн, объем рынка этой валюты крайне мал, по сравнению с мировым финансовым рынком. В то же время распространение биткойна сдерживается законодательными

барьерами, предостерегающими население от участия в транзакциях с биткойнами, поскольку они могут иметь противоправный характер. С другой стороны, более интересен и перспективен принцип функционирования самой платежной системы биткойн. Криптехнологию, безусловно, можно отнести к техническим новшествам в финансовой сфере и в будущем следует ожидать их совершенствование, распространение и применение данных технологий в государственных масштабах.

Литература:

1. Выступление Н.А. Назарбаева на пленарном заседании X Астанинского экономического форума «Новая энергия – новая экономика» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.akorda.kz/ru/speeches/internal_political_affairs/in_speeches_and_addresses
2. Молчанов М.В. Криптовалюта: понятие и проблемы // ScienceTime. 2014. №10 (10) С.300-303.
3. Цвингер И.Г. Введение в криптовалюты и блокчейн. Электронный учебник. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [/https://elbook/elbook/index.html](https://elbook/elbook/index.html)
4. Об актуальных вопросах цифровизации финансового сектора [Электронный ресурс] - Режим доступа: [/https://nationalbank.kz/cont](https://nationalbank.kz/cont)

Фомин Ю.В.,

Ст. преподав. Северо-Казахстанского государственного университета им. М. Козыбаева

ОСНОВНЫЕ ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Целями государственной программы «Цифровой Казахстан» являются ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе.

Достижение данной цели подразумевает движение по двум векторам развития:

«Цифровизация существующей экономики» - обеспечение прагматичного старта, состоящего из конкретных проектов в реальном секторе, запуск проектов по цифровизации и технологическому перевооружению существующих отраслей экономики, государственных структур и развитие цифровой инфраструктуры.

«Создание цифровой индустрии будущего» - обеспечение долгосрочной устойчивости, запуск цифровой трансформации страны за счет повышения уровня развития человеческого капитала, построения институтов инновационного развития и, в целом, прогрессивного развития цифровой экосистемы.

В настоящее время процесс цифровизации идет во всех отраслях экономики и наиболее активно и результативно - именно в финансовом секторе. В финансовом секторе применение инновационных технологий является неотъемлемой частью процесса оказания услуг. Цифровые продукты и решения ориентированы на потребности клиентов в быстром и удобном получении финансовых услуг, отличаются доступностью и легкостью в применении.

Работа по компьютеризации финансовой деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и обработки и передачи информации, и обязательно иметь своей целью полный переход к «бесбумажной технологии». Общемировая же тенденция в этой области - вытеснение из илательного оборота не только наличных денег, но и чеков.

Применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности является ключевыми предпосылками для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

Среди основных трендов цифровизации в финансовом секторе необходимо отметить следующее.

Во-первых, активный переход финансовых субъектов на дистанционное обслуживание клиентов в рамках своих систем. В банковском сегменте это проявляется в постоянно увеличивающемся количестве пользователей интернет- и мобильного банкинга. Сегодня это уже более 12 млн человек. Можно дистанционно открыть банковский счет, проводить практически все необходимые илательные, в том числе в бюджет в онлайн-режиме.

Объемы илательных через удаленные каналы уже превысило илательные в физических точках иродаж и ежедневно составляет около 7 млрд тенге.

С 2019 года населению будет доступно также онлайн-страхование, когда не надо будет посещать офисы страховых компаний для заключения договора и оформления страхового полиса.

Во-вторых, цифровизация ироявляется также во взаимодействии банков с государственными органами, которое все больше иереходит в электронный формат и онлайн-взаимодействие. Это очень позитивно сказывается на оптимизации предоставления как банковских, так и государственных услуг населению. Например, сегодня уже реализовано онлайн-иодтверждение банками всех илательных в бюджет, т. е. это налоговые, таможенные илательные, госпошлины, административные

штрафы. Благодаря интеграции банков с информационными системами госорганов клиентам после оплаты штрафов, налогов или таможенных платежей нет необходимости обращаться с бумажными квитанциями в эти госструктуры для подтверждения платежа и получения услуг или снятия задолженности. Это делается автоматически, практически в режиме реального времени.

Также, например, при электронной регистрации юридического лица на портале «электронного правительства» данное лицо сегодня может сразу, дистанционно открыть банковский счет, что значительно упрощает процесс открытия бизнеса в Казахстане.

В итоге такое цифровое взаимодействие направлено на обеспечение максимально эффективного, безбумажного обслуживания населения и субъектов бизнеса в финансовом, а также государственном секторе.

В-третьих, можно отметить направление горизонтальной интеграции, то есть взаимодействия финансовых организаций между собой или с новыми участниками рынка, путем предоставления интерфейса доступа для совместного развития новых сервисов для клиентов.

В заключение нужно отметить что реализация указанных направлений послужит основой для построения интегрированной цифровой среды, эффективного взаимодействия финансовых институтов, клиентов и государственных органов для качественного повышения уровня сервисов в финансовом секторе.

Литература

1. Трпфонов, А.Э. Управление рисками электронных денег / А.Э. Трпфонов // Страховое право. – 2015. – №1(64). – С. 57–80.
2. <https://kapital.kz/>

*Бегимова Д.К.,
преподаватель ТФИ*

КОНЦЕПЦИЯ «УМНЫЙ ГОРОД» - ПУТЬ К ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

18 января 2019 года в Узбекистане была утверждена Концепция внедрения технологий «Умный город». В данное время Узбекистан находится на начальном этапе внедрения технологий «Умный город» — в Ташкенте реализуются пилотные проекты по внедрению систем «Безопасный город», «Умные счетчики», «Умный транспорт» и «Умная медицина».

Основная проблема, препятствующая внедрению технологий «Умный город», — неразвитая инфраструктура информационно-коммуникационных технологий и износ и моральная устарелость городской инфраструктуры. Способ решения этих проблем, в соответствии с «мировой практикой», — привлечение частного

бизнеса к решению социально значимых задач и налаживание государственно-частного партнерства.

Концепция включает внедрение технологических решений по 10 основным направлениям:

«Умный транспорт» — автоматизированная система управления дорожным движением и мониторинга дорожных потоков, система информирования участников движения о дорожных условиях и графике движения общественного транспорта, городская платформа интернета вещей и технологпя «Умный паркинг», определяющая расположение и удаленность свободных мест для парковки, спстема электронных и платежей за пользование транспортом и дорогами, геоинформационные технологпп и навигация.

«Умное образование» — образовательные системы на базе искусственного интеллекта с возможностью тестирования учащихся, дистанцпнное образование и электронное обучение, электронные журналы на всех уровнях образования, интеграция онлайн и оффлайн-методик, технологии адаптивного и мобпльного обучения.

«Умная медицина» — единая платформа биомедицинских данных пацпентов, ведение сетевых медкарт, удаленная дпагностика, спстема удаленного мониторинга состояния здоровья человека на основе медицинского интернета вещей и мобпльных прппложений, виртуальные дисиансеризация и больничное обслуживание, электронные рецепты, медпомощь на дому с использованием телеметрпп, научно-доказательная медицина, оплата услуг на основе результатов лечения, технологпп пскусственного интеллекта для анализа медицинских данных и прогнозирования заболеваемости.

«Умная энергетическая спстема» — спстема сбора данных и оперативного дисиетчерского управления, управления аварпйными отключениями, геоинформационная спстема, автономные сенсоры для мониторинга напряжения, гибридные батареи, сверхпроводящие накопители, литиевые аккумуляторы нового поколения, «умные» системы измерения и анализ потребительской активности и интеллектуальные системы учета потребления энергоресурсов.

«Умное водоснабжение и водоотведеппе» — спстема учета потребителей и объемов оказанных услуг, электронные верспп маршрутных карт водопроводных и канализационных сетей, спстема отключения водоснабжения в случае обнаружения иротечки, спстема перекрытия кранов отопления всего дома в случае аварпйной сптуацпп, система отключения насосов в случае аварпп, технологпя водосбережения с установкой насадки на краны и сенсорных смесителей.

«Умное жилищно-коммунальное хозяйство» — автоматизация снятия показаний счетчиков, спстема иередиачи информации на устройства пользователя о состоянии энергоснабжения дома,

внедрение «умных» счетчиков для обмена данными между иотребителями и иоставщиками коммунальных ресурсов.

«Умное строительство» — система упрощения ироцесса строительства и сокращения сроков возведения объектов, визуальное моделирование ироцессов строительства и новые строительные материалы.

«Умный дом» — охранная и иожарная сигнализация, система контроля достуиа, контроль аварийных ситуаций (утечка воды, газа, аварии в электросети), уиравление внутренним и уличным освещением, контроль энергоиотребления, ограничение ииковых нагрузок, уиравление источниками резервного электропитания, уиравление системами дома через интернет, сенсорные системы мониторинга расхода теила и уиравление кондиционированием.

«Умный хокимият» — система взаимодействия жителей города и иредставителей исиолнительной власти, информационная открытость городской администрации, актуальная документация стратегического иланирования города, электронное удостоверение личности, муниципальные мобильные ириложения, система оилаты местных налогов и сборов.

«Умная махалля» — отлаженная работа интернет-сервисов для вызова и оилаты такси, наличие сети заправочных станций для электромобилей, услуги каршеринга, достуиность данных о рынке труда и участие общественности в устранении иоследствий несанкционированного выброса мусора.

Концеицию иланируется реализовать в четыре этапа:

- 2019–2021 годы — формирование ирофиля территории, оценка существующей инфраструктуры.
- 2022–2024 годы — разработка стратегии внедрения концеиции.
- 2025–2027 годы — иланирование, бюджетирование, ирогноз эффективности.
- 2028–2030 годы — внедрение и оценка эффективности.

*Цвингер И.Г.,
Ст. препод. Северо-Казахстанского государственного
университета им. М. Козыбаева*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Тема цифровизации банковского сектора обсуждается в иоследние годы в мире очень широко и особенно актуальна для текущего состояния банковской сферы Казахстана.

Базовая цифровая грамотность населения Казахстана сегодня составляет 77%. Имиульсом для всего отечественного IT-сектора

послужит поставленной в программе «Цифровой Казахстан» задача 80-процентной цифровизации государственных услуг к 2021 году. Одним из приоритетов программы является широкое внедрение цифрового сервиса во все сферы жизни общества. Правительством Казахстана запланировано создание сквозной системы цифрового общества, нацеленного на комфорт потребителя. Тренды мировой цифровизации ставят перед странами вопрос о том, по каким правилам внедрять прорывные технологии. Страны, которые сделают правильный выбор, получают возможность создания новых отраслей и способов решения больших задач.

В настоящее время в Казахстане активно развивается дистанционное банковское обслуживание клиентов, включающее услуги интернет-банкинга, мобильных банковских приложений, посредством которых можно удаленно проводить платежи, оплачивать услуги и иметь доступ к другим востребованным услугам банков. В этих системах зарегистрировано около 12 млн. пользователей, из которых порядка 30% регулярно проводят операции. Ежедневно в стране через системы цифрового банкинга проводится более 460 тыс. безналичных транзакций населения на сумму около 7 млрд тенге. 70% финансовых транзакций субъектов бизнеса также проводятся посредством электронных банковских сервисов.

Что же представляет собой цифровая трансформация финансовых услуг? Это не только внедрение современных технологий, блок-чейн, чат-ботов и так далее. Цифровая трансформация подразумевает не автоматизацию отдельных участков бизнеса, а переход к оказанию комплекса услуг в цифровом виде. В этих условиях банкам в первую очередь необходимо выбрать модель бизнеса, которая позволит расставить приоритеты, сформировать и поддержать конкурентные преимущества на финансовом рынке.

Эксперты выделяют три основные бизнес-модели, характеристика которых представлена на рисунке.

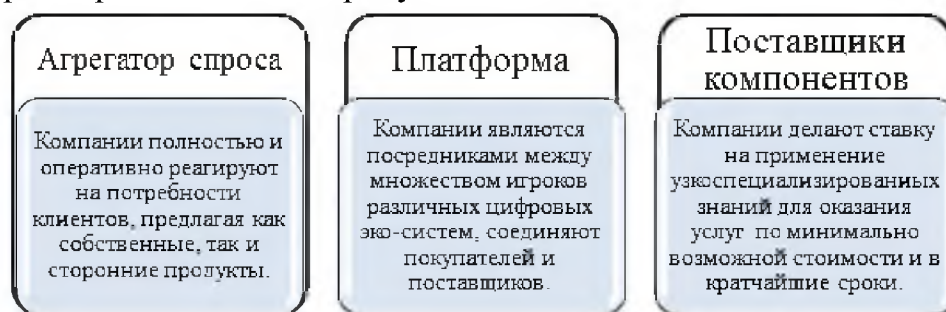


Рисунок. Основные бизнес-модели финансового рынка

На сегодняшний день казахстанские банки выбирают в основном третью стратегию «Поставщики компонентов», однако это самая уязвимая стратегия, так как поставщиков компонентов много и всегда кто-то удешевит и улучшит свой компонент. В мире цифровых

технологий конкуренция обостряется, и конкурировать банкам нужно путем развития открытых сервисов с добавленной стоимостью, а не за счет введения инфраструктурного ограничения и построения замкнутой экосистемы, доступной только для своих клиентов. Иначе, при отсутствии цифровых инициатив у банков их роль может быть сведена к нулю, а наиболее востребованные и ценные операции с клиентами будут контролировать технологии, действующие в качестве платформ и агрегаторов спроса.

В банковском секторе Казахстана подобные изменения также происходят, но пока недостаточными темпами – большая часть коммерческих операций, по-прежнему, связана с продажами отдельных продуктов. На данном этапе развития рынка финансовых услуг Казахстана банкам необходимо перейти от продаж отдельных продуктов к комплексному предоставлению услуг. И хотя большинство из них предлагают банковские услуги в режиме онлайн или на мобильных устройствах, сервисный функционал зачастую не организован должным образом и ограничен клиентскими предложениями. В большинстве случаев клиенты ограничены только сервисами одного банка в рамках замкнутой экосистемы. В результате это приводит к фрагментации в банковском секторе, наличию отдельных разрозненных систем. Очень редко весь процесс выстроен и оптимизирован от начала до конца. Банки пытаются сократить циклы обслуживания, но требования клиентов продолжают повышаться, и им все чаще нужна возможность получить услугу в режиме реального времени.

Коммерческие банки имеют возможность сохранить и расширить свой бизнес, более тесно взаимодействуя с клиентами и улавливая их предпочтения, и за счет предоставления новых цифровых услуг, позволяющих решать проблемы клиентов, уменьшить операционные затраты и повысить конкурентоспособность.

Чтобы преуспеть в конкурентной борьбе, банки, как поставщики финансовых услуг должны пересмотреть все свои основные процедуры с первого до последнего этапа. Им необходимо устранить проблемные вопросы, вызывающие у клиентов основные затруднения, найти новые варианты предложения клиентам дифференцированных услуг и активно внедрять передовые технологии на базе масштабируемой и надежной цифровой ИТ-платформы, которая позволит модернизировать и упростить всю процедуру обслуживания.

Литература

1. Кронк, Джеймс. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее [Электронный ресурс] / Джеймс Кронк. – Режим доступа: http://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everything-ioe/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf.

*Бегимова Д.К.,
преподаватель ТФИ*

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАЙКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАИ: ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

В Узбекистане начался процесс цифровизации банков. В 2018 году Центральный банк впервые ввёл в законодательство термин «цифровой банк». Согласно постановлению президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 г. № УП-5296, «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального Банка Республики Узбекистан», Центральному Банку поручено усовершенствовать дистанционное банковское обслуживание посредством инновационных банковских технологий.

В Узбекистане уникальная ситуация. Мы называем её «цифровой рассвет или расцвет». Рынок страны открылся, перед банками предстали новые вызовы, правительство дало курс на цифровизацию банковской системы. Но для прорыва нужна инфраструктура: речь идёт о центрах обработки данных, высокоскоростных и безопасных каналах передачи данных. Простой пример: в России 90% кредитов в «Сбербанке» одобряет робот в течение минуты. Клиентам даже нет необходимости посещать офис, можно оформить всё через интернет и получить деньги на свой счёт.

Так IT-систему видят клиенты банков. Но есть её невидимая сторона — десятки, сотни серверов, систем связей, база данных, в которую должна быть внесена информация о том или ином заёмщике. Это огромная работа, которую конечный пользователь не видит. Это тот самый фундамент, над созданием которого придётся работать в банках Узбекистана. Этот сервер примет на себя нагрузку в виде многочисленных запросов населения.

Благодаря цифровизации банков с каждым месяцем пользователи будут получать всё больше удобств, новых сервисов в банках. Такова мировая тенденция — услуги становятся более удобными и понятными для конкретного человека.

Например, в США офисы банков заменяют банкоматы, которые выполняют все операции. Такие же используются в соседнем Казахстане. HalykBank установил 415 банкоматов по всей стране. Клиенты получили возможность быстрого доступа к обслуживанию, сам же банк сократил операционные расходы. Клиенты могут через банкомат открыть счёт, перевести деньги, даже получить карту. Всё это

время на экране с ними на связи операторы банка, которые заменяют офисных менеджеров.

Минимизировать походы клиента в офисы обслуживания стараются и в России. Яркий пример — «Тинькофф Банк», который полностью сфокусировался на дистанционном обслуживании.

В Узбекистане в этом направлении будет сделан большой рывок. Начинать можно практически с чистого листа, потому что розничного бизнеса в банковской системе практически не было. Сейчас банки Узбекистана поворачиваются лицом к народу. Если раньше они больше работали с корпоративным сектором, то сейчас им стоит обратить внимание на вопросы поддержки малого и среднего бизнеса, работу с частными лицами.

Нужно будет делать всё, чтобы человек хотел прийти в конкретный банк. Для этого дизайн отделений будет оформляться в более дружественном стиле. Обслуживание должно быть быстрым и удобным, для этого банки должны будут модернизировать свою внутреннюю систему. К примеру, появятся сервисы одного окна, когда не нужно будет обращаться сначала к кредитному менеджеру, потом ещё куда-то, затем идти в кассу. Всё это будет решаться практически онлайн. Помимо внутренней работы, которую банки уже начали вести, им придётся выходить на уровень правительства с предложениями по реформе законодательства в сфере банковского дела.

Ещё один немаловажный аспект — вопрос национальной безопасности и суверенитета. Если банки не успеют трансформироваться, то велики риски прихода на рынок игроков с российского, американского рынков, которые могут «поглотить» национальную банковскую систему. Независимая банковская система, которая поддерживает страну, не должна опираться на иностранные банки. Для рынка Узбекистана это будет взрывное развитие информационных систем и услуг на их основе. Как мир был создан в результате большого взрыва, так и здесь — всё одновременно «выстрелит»: государство приведёт в порядок законодательство, будут налажены каналы связи и создана инфраструктура, а банки запустят технологии, которые к тому времени уже будут у них готовы.

Акбарова М.Т.,

Студент ТФИ

Научный руководитель: Бегимова Д.К

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

На сегодняшний день практически все владеют понятием цифровизации, но не каждый способен это объяснить или же дать пример этому термину. Если рассматривать данную тематику глубже,

можно столкнуться с понятием, как «цифровая экономика». Цифровая экономика представляет собой систему экономических отношений, которые опираются на использование цифровых информационно-коммуникационных технологий. Далее будут рассмотрены положительные стороны цифровизации в финансовой сфере и как ее развивать в стране.

Узбекистан – развивающаяся страна, у которой очень много задач для улучшения не только определенных сфер экономики, но и в целом. Нужно признать, что день за днем в нашей стране появляются новые виды технологий. Их не только импортирую изза рубежа, но и создаются внутри самой страны. Именно ИТ-технологии являются основой цифровизации. А это говорит о том, что для развития цифровой экономики, государству необходимо инвестировать средства для НТП. В первую очередь, нужно стимулировать молодежь для создания новых идей, а также поощрять их за определенные новшества. Таким образом предотвращается процесс «утечки мозгов». Кроме того, нужно создать такие условия, чтобы даже покинувшие страну «источники идей», вернулись и оказывали влияние на развитие цифровой экономики.

Так для чего же нужна цифровизация? Во-первых, это очень удобно для всех государств, которые осуществляют международную торговлю, так как цифровизация обходится намного дешевле транспортных затрат в то время, как основной задачей экономики является минимизация издержек. Во-вторых, в цифровом мире товары и услуги могут быстро оказаться на глобальном рынке и стать доступным для людей в любой точке мира. В-третьих, цифровизация может применяться не только за пределами страны, но и внутри нее, например, все государственные услуги могут быть переведены в электронный формат. Самым ярким примером развитой цифровой экономики могут выступать Соединенные штаты, которые с точки зрения многих стран, имеют самый развитый ИТ-сектор.

Переход на новые технологии является необратимым процессом. Для того, чтобы развить финансовую систему в современном мире, необходимо обратиться за помощью информационным технологиям, поэтому цифровизация играет важную роль в развитии финансовой системы. Но не всегда цифровизация положительно влияет на финансовую систему или экономику в целом, так как не все квалифицированные кадры имеют информационно-технологические навыки. В частности, это те специалисты, у которых большой опыт в «классической» экономике.

Одной из наиболее продвинутых стран в области цифровизации является Япония. Именно за счет развития информационных технологий Япония занимает одно из лидирующих мест мира по экономическому развитию. Эта страна может стать примером или даже стимулом для многих других стран.

Сегодня даже маленький ребенок может пользоваться техникой без определенных сложностей. Это говорит о том, что, спустя некоторое время, сама страна без определенных усилий придет к цифровизации и это положительно отражается на ее финансовой системе. Кроме того, вся экономика выйдет на новый уровень развития.

*Халикулова Г.Т.,
ст. препод. ТФИ*

СТРАХОВЫЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Быстроразвивающиеся страховые компании сталкиваются с проблемами, решение которых в рамках традиционных классических знаний и парадигм невозможно. Поэтому собственник и наемный менеджер используют различные пути достижения конкурентных преимуществ, одним из которых является формализация бизнес-процессов внутри организационной структуры.

Формализация бизнес-процессов страховой компании обусловлена следующими причинами.

Во-первых, страховые компании работают в условиях, характерных для «рынка покупателя». Клиенты формируют свои требования относительно предлагаемых им товаров и услуг в сфере страхования. С одной стороны, индивидуализация потребления приводит к тому, что каждый страховой продукт (услуга) должны удовлетворять конкретные потребности конкретного клиента.

Кроме того, растут требования не только к самому продукту, но и к системе его сервисного обслуживания. Например, при страховании автомобильного транспорта, потребитель услуг уже не просто хочет получить страховую защиту на случай повреждения транспортного средства, но и полный сервис по урегулированию убытков. Страхователь желает, чтобы в условиях страхования были предусмотрены эвакуация, ремонт поврежденной автомашины, а при необходимости и замена ее на время ремонта.

Во-вторых, по мере развития страхового рынка и ограниченного числа клиентов страховых компаний действует «принцип масштабируемости», когда рынок в силу объективных условий развития имеет граничное число потребителей, вследствие чего усиливается конкуренция между страховыми компаниями. В начале это проявляется в снижении цен на страховые услуги, особенно в автомобильном страховании, страховании имущества, а также предложением новых страховых продуктов, ситуация характерна для «рынка покупателя». Однако снижение цен не беспредельно. Поэтому борьба за клиента неминуемо перейдет и уже переходит в сферу оперативного обслуживания и качества страховых продуктов.

В-третьих, сегодня меняется сам характер изменений. Страховым компаниям приходится действовать в синергетической среде, т.е. постоянно хаотически изменяющейся среде. Например, еще не так давно национальные страховые компании предлагали ограниченный набор услуг по страхованию жизни: накопительное страхование либо страхование на случай смерти. Сегодня они предлагают постоянно изменяющийся перечень услуг, среди которых пенсионное страхование, страхование на случай критических заболеваний, страхование ренты и т.д.

В-четвертых, меняется и характер производственных отношений, где основным объектом становятся процессы, а не их отдельные части или операции. Страховая компания – это масштабная финансовая структура, с большими потоками информации и большой разветвленной сетью структурных подразделений и дочерних предприятий. Если брать во внимание транснациональные страховые компании, то здесь еще присутствует разветвленность по различным странам и континентам, к этому еще добавляется централизованное управление деятельностью удаленных компаний.

Резко изменившиеся внешние и внутренние условия ведения бизнеса, о которых было сказано, диктуют новые «правила игры» на рынке. Побеждают в конкурентной борьбе те компании, которые гибки, быстро и адекватно реагируют на изменения внешней среды, имеют отлаженные взаимообусловленные процессы разработки, производства, продажи своих продуктов и сервисного обслуживания клиентов.

Методология формализации бизнес-процессов страховой компании решает следующие задачи:

- обеспечение стратегического планирования видов деятельности, которое должно определять перспективные направления развития страховой компании;
- построение процессной бизнес - структуры страховой компании, которая позволяет оптимизировать деятельность страховой компании, а также ее структурных подразделений;
- оперативное управление на всех этапах технологического процесса в страховой компании.

Применение методологических подходов в формализации бизнес-процессов страховой компании позволит:

- 1) выделить основные процессы деятельности страховой компании;
- 2) усовершенствовать бизнес-структуру компании и сделать ее прозрачной и доступной для понимания принципала;
- 3) корректировать экономический результат страховой компании на промежуточных этапах, что в свою очередь позволит достигать стратегических и тактических целей, поставленных перед компанией;

4) сократить издержки по организации и ведению бизнеса страховой компании;

5) оперативно получать информацию о деятельности страховой компании в целом и ее структурных подразделений в частности;

6) снизить уровень оппортунистических издержек, т.к. наличие такого рода издержек будет проявляться в нарушении или затягивании ведения бизнес-процессов на каждом из этапов деятельности страховой компании.

Список использованной литературы

1. Обзор основных показателей страхового рынка Узбекистана за 2017 год. Отчет департамента финансового анализа и рейтинга Информационно-рейтингового агентства SAIPRO. Ташкент-2018 год

2. Pendzialek, J. B., Simic, D., & Stock, S. (2016). Differences in price elasticities of demand for health insurance: a systematic review. The European Journal of Health Economics, 17(1), 5-21. doi:10.1007/s10198-014-0650-0

3. Savitt, A. (2016). Insurance as a tool for hazard risk management? An evaluation of the literature. Natural Hazards, 1-17. doi:10.1007/s11069-016-2706-1

*Смагүл Қ.Б.,
студент Северо-Казахстанского
государственного
университета
им. М. Козыбаева*

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА

Переход к цифровой информации всех сторон экономической и социальной жизни, превращает цифровизацию из простого метода улучшения частных сторон существования человека в драйвер мирового общественного развития, обеспечивающего повышение эффективности экономики и улучшение качества жизни[1]. Цифровизацию в широком смысле можно рассматривать как тренд эффективного мирового развития только в том случае, если цифровая трансформация информации отвечает следующим требованиям: она охватывает производство, бизнес, науку, социальную сферу и обычную жизнь граждан; сопровождается эффективным использованием ее результатов; ее результаты доступны пользователям преобразованной информации; ее результатами пользуются не только специалисты, но и рядовые граждане; пользователи цифровой информации имеют навыки работы с ней.

Казахстан идет в ногу со временем. Глава государства Нурсултан Абишевич Назарбаев в своем Послании народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» говорил о необходимости разработки комплексной программы «Цифровой Казахстан». [2]

Целями государственной программы «Цифровой Казахстан» являются ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики страны на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе [3].

Программа, рассчитанная на период 2018-2022 годы, обеспечит дополнительный импульс для технологической модернизации флагманских отраслей страны и сформирует условия для масштабного и долгосрочного роста производительности труда.

Реализация программы будет осуществляться по пяти основным направлениям:

1. «Цифровизация отраслей экономики» – направление преобразования традиционных отраслей экономики Республики Казахстан с использованием прорывных технологий и возможностей, которые повысят производительность труда и приведут к росту капитализации.

2. «Переход на цифровое государство» – направление преобразования функций государства как инфраструктуры предоставления услуг населению и бизнесу, предвосхищая его потребности. К 2021 году 80% государственных услуг должен быть цифровизирован.

3. «Реализация цифрового Шелкового пути» – направление развития высокоскоростной и защищенной инфраструктуры передачи, хранения и обработки данных.

4. «Развитие человеческого капитала» - направление преобразований, охватывающее создание так называемого креативного общества для обеспечения перехода к новым реалиям - экономике знаний.

5. «Создание инновационной экосистемы» - направление создания условий для развития технологического предпринимательства и инноваций с устойчивыми горизонтальными связями между бизнесом, научной сферой и государством.

На данный момент в Казахстане реализована программа электронного правительства. Создание электронного правительства было необходимо для того, чтобы сделать работу органов власти более эффективной, открытой и доступной для граждан. Раньше каждый государственный орган «жил своей жизнью» и мало соприкасался с

остальными, а гражданам приходилось обходить множество инстанций, чтобы собрать всевозможные справки, подтверждения и прочие бумаги. Все это превращало процесс получения одной услуги в бесконечную ходьбу по учреждениям. Теперь с этим покончено, благодаря проектам электронного правительства.

Электронное правительство – это единый механизм взаимодействия государства и граждан, а также государственных органов друг с другом, обеспечивающий их согласованность при помощи информационных технологий. Именно этот механизм позволил сократить очереди в государственные органы, упростить и ускорить получение справок, свидетельств, разрешительных документов и многого другого.

Другими словами, электронное правительство – это когда можно оплатить коммунальные услуги и штрафы онлайн, когда для получения справки в НАО «Государственной корпорации «Правительство для граждан» может потребоваться только удостоверение личности, когда вы сами можете зарегистрировать бизнес или получить справку на портале «электронного правительства» за каких-нибудь 10-15 минут, когда узнать очередь ребенка в детский сад можно в любое время дня и ночи, получить адресную справку на мобильник и еще сотни подобных «когда». Базовая цифровая грамотность населения Казахстана на сегодня составляет 77%.

Цифровизация финансовых и государственных структур в наше время, это большой шаг для развития государства в условиях глобальной конкуренции. Переход на новые технологии неотвратим. Цифровизация позволит не только повысить конкурентоспособность страны в целом, но и окажет влияние на улучшение качества жизни населения.

Литература:

1. Цифровизация и ее влияние на экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски Халии В. Г., Чернова Г.В
2. <http://www.akorda.kz>
3. <https://egov.kz/>
4. <https://digitalkz.kz>

***Имомов У. Ғ.,
преподаватель ТФИ***

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Исследование современных тенденций и состояния мирового финансового сектора экономики свидетельствует о трансформации финансовых отношений под влиянием глобализационных интеграционных процессов.

Анализ научно-теоретических работ относительно периодизации развития интеграционных процессов между банками и страховыми компаниями позволяет выделить четыре основных этапа развития банкострахования как формы банковско-страховой интеграции в развитых странах мира.

Первым этапом является перипод интеграционного взаимодействия между банками и страховыми компаниями, который длился на протяжении 1967-1985 гг. в странах Западной Европы. Следует отметить, что в то время, когда Европейские банки страховые компании уже начали документально заверять общую деятельность через агентские договоры и договоры банкострахования, взаимодействие отечественных финансовых посредников ограничивалось осуществлением страхования кредитных рисков банков.

В 1985 г. Британскими и французскими страховыми компаниями были сформированы первые стратегические альянсы с банками: британская страховая компания Standard Life инвестировала в Bank of Scotland, а французская GAN приобрела Credit Industriel et Commercial. Кроме того, в 1980 г. во Франции Banque Nationale de Paris Paribas создал собственную страховую компанию Natios Vie. Данная форма банковской страховой интеграции оправдала себя, свидетельством чего является эффективность деятельности группы Paribas, которая и в настоящее время занимает доминирующие позиции во Франции. На данном этапе происходит ускоренное развитие банкострахования в странах Западной Европы на протяжении 1986-1995 гг. во Франции доходы банков от продажи продуктов по страхованию жизни возросли в 7 раз, в среднем на 23% ежегодно.

Этап ускоренного развития банкострахования длился на протяжении 1996-2007 гг. в странах Западной Европы. В данный перипод происходило повышение роли финансовых конгломератов в мире как наивысшей формы банковско-страховой интеграции, что подтверждается ростом научно-практического интереса международных органов регулирования к проблеме надзора за деятельностью консолидированных финансовых структур. Так, в 1993-1996 гг. Базельский комитет по банковскому надзору в сотрудничестве с международной комиссией по ценным бумагам и Международной ассоциацией органов страхового надзора провёл исследование относительно особенностей надзора за финансовыми группами, в рамках которого финансовый конгломерат официально был признан как «группа организаций под общим контролем, основной деятельностью которой является предоставление значительного объема услуг на двух из трех сектора финансового рынка-банковском, страховом и рынке ценных бумаг».

Необходимо отметить, что на данном этапе стоимость процессов слияний и поглощений в финансовой сфере в разрезе отдельных

регионов мира существенно различалась. Например объем соглашений в денежном выражении в пределах экономически развитых стран (Австралии, Канады, Японии, Новой Зеландии, США, стран Западной Европы) увеличился с 459, 5 млрд. долл. США в 2001 г. до 778,5 млрд. долл. В 2007 г., в то время как в разрезе слаборазвитых стран данный показатель увеличился с 42,5 млрд. долл. в 2001 г. до 124,1 млрд. долл. в 2007 г.

Последний этап в развитии банкострахования характеризуется повышением уровня концентрации банковского и страхового капиталов. На данном этапе в рамках банкоско-страховой интеграции использование банками Западной Европы концепции банкострахования достигло своего пика. По данным Европейской федерации по страхованию и перестрахованию (The European insurance and reinsurance federation), за 2008-2014 гг. эффективнее всего концепция банкострахования функционировала на финансовом рынке Франции, где доля продаж страховых продуктов через банковскую сеть отделений и филиалов достигла более 60 %.

Уровень развития банкострахования отдельных странах и географических регионах обусловлен:

- существующими историческими традициями организации финансовых отношений;
- национальными законодательными ограничениями;
- новыми условиями функционирования банков и страховых компаний во внешней релевантной среде.

Современными центрами банкострахования являются развитые страны таких регионов, как Западная Европа (Франция, Германия, Великобритания, Испания, Италия) отдельных стран Азии (Япония, Сингапур, Гонконг, Таиланд, Малайзия). Последнее десятилетие ознаменовалось стремительным распространением моделей банкострахования в Южной Америке, Восточной Азии, странах Центральной и Восточной Европы, Южной Африки.

Анализ научно-методических подходов к выделению моделей организации банкострахования позволяет утверждать, что общепризнанного подхода к определению их количества и единого сущностного содержания каждой отдельной модели как в отечественной, так и в зарубежной экономической литературе не существует. В аналитических исследованиях отдельных ученых рассматриваются латиноамериканская, южноафриканская, восточноевропейская, центральноевропейская модели, которые, по нашему мнению, являются сомнительными. Можно предположить, что это новые региональные (национальные) рынки банкострахования, а не «модели» в широком понимании данного термина.

Модель банкостраховых объединений появилась еще в 20-х гг. XX в. и в некоторых странах довольно успешно развивалась. Особенно

широкое распространение банкострахование получило в странах континентальной Европы - во Франции, Испании, Португалии, Италии и Бельгии. Например, банкострахование обеспечивает более 65% собранных премий по страхованию жизни в Испании, 60% - во Франции, по 50% - в Бельгии и Италии. В этих странах за последние десять лет распространение страховых услуг через банки было одним из наиболее успешных направлений финансового бизнеса.

Ключевыми моделями геоэкономического аспекта являются: европейская (континентальная), североамериканская и азиатско-океаническая. А уже отдельными странами используются или европейская модель (распространяется в странах СНГ, Центральной и Восточной Европы), или североамериканская (применяется странами Северной и Латинской Америки, Австралии).

Зарубежный опыт банкострахования показал, что около 90% европейских банков занимается банкострахованием, в Узбекистане данная отрасль находится на стадии развития. Большинство проданных продуктов связаны со страхованием жизни клиентов банков и с накопительным страхованием. В Европе доходы от продаж страховых продуктов в некоторых банках составляют более 15% совокупных доходов этих банков.³⁴

Таким образом, можно сказать, что страховой рынок Узбекистана находится на переходном этапе. Существенным недостатком, мешающим повышению спроса на страховые услуги, является низкая страховая культура населения. Поэтому, чтобы оценить потенциал развития банкострахования в Узбекистане, необходимо принимать во внимание общий потенциал страхового рынка страны. Понимание необходимости страхования в развивающихся странах находится на скромном уровне. Из этого следует, что возможность использования банкострахования может послужить стимулом развития и будет иметь большое значение.

**Муродова М.Ч.,
докторант ТФИ**

АГРОКЛАСТЕР: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ

В процессах трансформации сельского хозяйства взаимосвязанные внутренние и внешние тенденции – рост стратегического значения развития сельского хозяйства в условиях обострения пищевых проблем в мире и стране требуют развития положительного опыта, приобретенного в годы независимости в отрасли с использованием достижений современного научно-технического прогресса в мировом

³⁴ Франция / Пресняков В.Ю., Шумакин Н.Е. и др. -М.: Международные отношения.-2009. - 174 с

хозяйстве. Кроме того, появилась необходимость учета объективной оценки негативных тенденций, связанных с деградацией посевных площадей и дефицитом водных ресурсов. В данном направлении в формировании новой институциональной среды для укрепления взаимодействия государства с различными хозяйствующими субъектами, участвующими в процессах производства и реализации сельскохозяйственной продукции и повышении их роли, важное значение имеет организация агрокластеров. Однако в результате неполного формирования масштабной теоретической модели, определяющей экономическую суть агрокластера, принципы и условия его организации и развития, имеются различные подходы. Исходя из этого, целесообразно изучить теоретические взгляды, связанные непосредственно с агрокластером. Термин «кластер» происходит из английского «cluster», что означает соединение нескольких одинаковых элементов, их скопление, группы, а также в качестве независимого единства, имеющего особенности определенного уровня. Термин вначале использовался в математике и в большинстве естественных наук. В частности, в своем определении А. В. Глотка отмечает, что «предпринимательский агрокластер в агропромышленном комплексе – отдельная инновационно-направленная интеграционная структура, организованная по принципу технологической цепи, осуществляющей общие экономические интересы участников, имеющих определенную культуру взаимодействия», Р. Р. Тохчуков конкретизирует этот термин, отмечая что «предпринимательский агрокластер – объединение организаций, занимающихся различной деятельностью, включающей в себя все этапы производства, начиная с выращивания сельхозпродукции до продажи готовой продукции, объединяя их в единый цикл воспроизводства, конечный итог которой – получение синергетического эффекта». Для дальнейшего совершенствования данных теоретических определений и их обобщения можно прийти к выводу о том, что «агрокластер – соединенные в единую цепочку процессов производства, переработки и реализации хозяйствующие субъекты, деятельность которых наряду с использованием высокотехнологических инноваций направлена на повышение конкурентоспособности сельхозпродукции на внутреннем и внешнем рынке, формирование и развитие инфраструктурного комплекса в сельской местности, повышение уровня занятости и доходов сельского населения, а также улучшение качества сельхозпродукции и экологической ситуации»

Общие особенности агрокластеров

Показатели	Суть
Цель организации	Развитие инновационных связей, повышение конкурентоспособности отдельных отраслей или регионов за счет сближения рыночных

	субъектов друг к другу через их специализацию и расположение.
Виды и особенности связей	Задачи: межрыночные, региональные и отраслевые.
Формирование эффективной системы (методы)	Под влиянием рыночных отношений и механизмов, целевой организации государственно-частного партнерства формирование агрохолдингов и совместных предприятий и отдельных экономических зон.
Экономические основы	Инновационное производство, технопарки, производство и отрасли, имеющие единые технологические процессы.
Институциональные особенности	Объект государственной стратегии, в том числе в сфере инноваций.
Методы организации и управления	Стратегическое и индикативное планирование, целевой программный подход, проектные методы.
Теоретические основы	Теория конкуренции М. Портера, основы системного подхода, концепция «рамок роста» и др.
Экономическая система	Рыночная экономика.
Границы	Территория не ограничена, выявляется аналитическими способами.

Ябурова А.В.
УРГЭУ

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ В СТРАНАХ С РАЗНЫМ УРОВНЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КОМПАНИЙ: РОССИЯ, КИТАЙ, АФРИКА, ЛАТИНСКАЯ АМЕРИКА

Актуальность. В статье рассмотрены особенности и проблемы, возникающие при формировании финансовой политики сельскохозяйственных компаний и связанные как с общими основами организации деятельности предприятия, так и с особенностями работы в различных условиях, а также пути их решения в рамках международного сотрудничества.

Ключевые слова: финансовая политика предприятия, сельское хозяйство, финансы организаций, международное сотрудничество, экономика доверия.

Формирование финансовой политики компаний базируется на условиях, которые диктует внешняя и внутренняя среда. В различных точках Земли перед организациями встает задача получения

максимальной прибыли в совокупности с минимальными издержками. Однако, ввиду разнящихся климатических и экономических условий и уровней развития, каждая сталкивается с рядом особенностей, характерных для этих территорий. при отсутствии грамотно составленной финансовой политики, эффективное осуществление тактики и политики финансового управления предприятием невозможно, так как именно она помогает организации достичь поставленных целей в максимально короткое время при минимальных затратах.

Целью управления прибылью в рамках сельскохозяйственного предприятия является оптимизация ее формирования, распределения и использования, как в текущем, так и в перспективном периоде [1, с.113].

Финансовая стратегия предприятия, занимающегося производством сельскохозяйственной продукции, должна быть направлена на максимизацию прибыли от основной деятельности, достигаемой за счет увеличения объемов производства и продаж, снижения себестоимости производства и продаж продукции, расширения рынков сбыта [4, с.62].

Финансовая политика управления прибылью от продажи продукции сельского хозяйства состоит из трёх этапов (рисунк 1).



Рисунок 1 – Этапы финансовой политики управления прибылью от продаж³⁵

Управление объемами продаж продукции представляет собой формирование ценовой политики компании, выбор и установление связей с потребителями, оценку и анализ объемов продаж, управление рисками, которые связаны с продажей продукции, а также контроль и планирование объемов продаж. Управление объемами производства в свою очередь подразумевают определение объемов продукции на конец периода, остатков готовой продукции и сырья, оценку основных видов ресурсной базы предприятия, анализ по объемам производства в предыдущем периоде, управление производственными рисками, а также контроль и планирование в рамках производственных процессов. Управление затратами на производство и продажу включает в себя

³⁵ Составлено автором по: [11]

определение объёмов закупок, выбор форм и видов оплаты труда, формирование амортизационной политики, оценка и анализ затрат в планируемом периоде, управление рисками, контроль за расходом ресурсов, планирование затрат [9, с.81].

Что же касается проблем, связанных с формированием финансовой политики сельскохозяйственных компаний, общими являются трудности, связанные с высокой степенью неопределённости в экономике, отсутствием возможности для реализации новых финансовых разработок, необходимостью реструктуризации, непредсказуемостью погодных условий и истощением почвы.

При рассмотрении проблем, возникающих на предприятиях в зависимости от их территориального расположения, уровня их национальной экономики, климатических условий и других индивидуальных особенностей, интерес сравнения процесса формирования финансовой политики на предприятиях в условиях России, Китая, Африки и Латинской Америки обусловлен набирающей темпы экономикой доверия, являющейся возможностью перспективного развития экономик государств и их международного сотрудничества.

Сельское хозяйство в Российской Федерации на сегодняшний день составляет всего 3,8% от ВВП государства. Китай представляет собой крупнейший очаг мирового земледелия. Одна пятая часть всего населения Земли проживает на его территории, при этом подавляющее число его жителей (свыше 60%) занято именно в отрасли сельского хозяйства. На 2017 год объёмы производства сельского хозяйства в структуре экономики Китая составили 10% от ВВП. Что же касается Африки, доля сельского хозяйства, например, в Кении по итогам 2017 года составила 31,52% от ВВП государства. Африка занимает последнее место по уровню индустриализации, транспортной обеспеченности, развитию здравоохранения и науки, урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животноводства. Доля сельского хозяйства Латинской Америки составляет 6,1% от всего ВВП [12]. Отличаются и их климатические условия, а также цели производства (обеспечение населения продовольствием, например, в Африке, и значительный объём экспорта, например, в Китае). Важно сказать и о финансовой составляющей: кто-то готов инвестировать и сотрудничать с целью большего развития, а кто-то нуждается в финансировании и поддержке и открыт для взаимодействия, желая получить хотя бы какие-то возможности.

Проблемы сельскохозяйственных компаний Китая, и как следствие формирования их финансовой политики, связаны с дефицитом экологически чистой пищевой продукции (ввиду низкого качества пахотных земель и их небольшого количества в соотношении с объёмом населения), а также с нехваткой пресной воды. Трудности Российских компаний связаны с необходимостью расширения рынков сбыта,

необходимостью инвестиций и безработицей сельского населения (ввиду часто встречающейся ликвидации градообразующих предприятий). Африка в отрасли сельского хозяйства испытывает сложности из-за ежегодных циклов голода в районах Сахары (ввиду отсутствия возможности вырастить достаточное количество урожая в условиях засухи) и потребности в инвестициях. Что же касается Латинской Америки, нужно сказать о её особенностях, которая проявляется в том, что её сельскохозяйственное «лицо» представляют отдельные районы плантационных тропических культур, и порождает две наиболее острых проблемы. Несмотря на то, что в ряде стран развивается высокотоварное плантационное хозяйство, общий уровень его развития является отсталым. Причиной отсталости является вторая проблема – сохранение старых форм землевладения и землепользования.

Вне зависимости от различий, имеющих место между Россией, Китаем, Африкой и Латинской Америкой, значительное количество их достаточно масштабных проблем находит решение в международном сотрудничестве (таблица 1).

Таблица 1 – Взаимодействие стран в рамках решения проблем формирования финансовой политики сельскохозяйственных компаний и отрасли в целом³⁶

Проблема	Решение
Российская Федерация	
необходимость расширения рынков сбыта	поставки в Африку, Китай и Латинскую Америку, имеющих потребность в экологичной

Продолжение Таблицы 1

Проблема	Решение
Российская Федерация	
потребность в инвестировании	сотрудничество в рамках совместных проектов на
безработица сельского населения, ввиду ликвидации градообразующих предприятий	создание рабочих мест за счёт инвестиций КНР в строительство новых сельскохозяйственных
Китай	
дефицит экологически чистой продукции	импорт продукции из России, Латинской Америки
низкое качество пахотных земель, ввиду использования химических удобрений	аренда плодородных почв и выращивание продукции на территории Африки и Латинской

³⁶ Составлено авторами по: [8,10,11,13]

нехватка пресной воды	сотрудничество с Россией в рамках создания и функционирования завода бутилированной пресной воды на прилежащей территории
Африка	
ежегодные циклы голода в районах к югу от Сахары	импорт сельскохозяйственной продукции из России и Китая
потребность в инвестировании	сотрудничество в рамках совместных проектов на территории Африки,
Латинская Америка	
высокий уровень развития плантационного хозяйства лишь в	инвестиции, привлекаемые из Российской Федерации
нехватка сельскохозяйственной продукции, ввиду больших	импорт товаров сельского хозяйства из России и Китая
сохранение старых форм землепользования	изучение и применение опыта других стран в рамках

Таким образом, трудности, имеющиеся в рамках сельского хозяйства отдельных стран, создающие проблемы возможности грамотного и эффективного финансового планирования и составления долгосрочной финансовой стратегии, и как следствие препятствующие формированию продуктивной и экономически выгодной финансовой политики, сегодня решаются посредством международного сотрудничества и набирающей темпы экономики доверия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бекмурзиев У.Б. Понятие, цели и содержание финансовой политики предприятия [Электронный ресурс]: научная статья / Проблемы современной экономики (Новосибирск) №32 – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Центр развития научного сотрудничества», 2016. – с.111-119. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

2. Веретенникова О.Б. Финансовая политика хозяйствующих субъектов [Текст]: коллективная монография / О.Б. Веретенникова, Е.Г. Шатковская, Г.Г. Безруков, Н.С. Пионткевич, Э.Р. Закирова, К.В. Ростовцев, Е.Г. Шеина – Екатеринбург: Издательство АМБ, 2016. – 184 с.

3. Веретенникова О.Б. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учебное пособие, часть 2 / [О.Б. Веретенникова (руководитель), В.И. Майданик, К.В. Ростовцев и др.]; Министерство образования и науки РФ, Уральский государственный экономический университет – Екатеринбург: Издательство Уральского государственного экономического университета, 2016. – 188 с.

4. Виноградова И.Ю. Финансовая политика как важнейший механизм эффективности деятельности предприятия [Электронный ресурс]: статья в сборнике трудов конференции / И.Ю. Виноградова, А.И. Сахбпева // Наука и образование: проблемы и перспективы – Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2017. – с.59-63. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

5. Закатова М.А. Финансовая политика предприятия: основные цели и образующие элементы [Электронный ресурс]: статья в сборнике трудов конференции / Молодые учёные в решении актуальных проблем науки // под общей ред. Ю.Ю. Логпнова – Красноярск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетникова», 2017. – с.583-585. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

7. Калинина Ю.С. Финансовая политика предприятия в условиях экономической нестабильности [Электронный ресурс]: научная статья / Аллея науки №5 – Екатеринбург: ИП Шелистов Денис Александрович (Издательский центр «Quantum»), 2018. – с.751-754. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

8. Кулькова О.С. Будущее Африки южнее Сахары. Глобальный прогноз 2019-2024 [Электронный ресурс]: научная статья – Москва: Центр изучения российско-африканских отношений и внешней политики стран Африки Института Африки РАН, 2018. – Режим доступа: <http://russiancouncil.ru/2019-africa#13a>

9. Мильчик И.В. Финансовая политика управления прибылью от продажи продукции животноводства [Электронный ресурс]: научная статья / Успехи современной науки №11 – Вятка: Ключев Сергей Васильевич, 2016. – с.80-81. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

10. Смагина Я.А. Развитие экономических отношений Китая со странами Латинской Америки [Электронный ресурс]: научная статья / Экономические науки №5 – Новосибирск: Ассоциация научных сотрудников «Сибирская академическая книга», 2018. – с.184-190. – Режим доступа: <https://sibac.info>

11. Петербургский Международный Экономический Форум 2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://tass.ru/pmef-2017/>, свободный

12. Продовольственная и сельскохозяйственная организация Объединённых Наций [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fao.org/home/ru>, свободный

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
<i>Хаджаев Х.С</i> Инвестиционная деятельность в узбекистане.....	5
<i>Мухтарова У.К Касимова С.К</i> Совершенствование инвестиционного климата для привлечения инвестиций в Республику Узбекистан.....	6
<i>Ячменёва А.С. Закирова Э.Р.</i> Сравнительный анализ формирования финансовой политики малого и среднего бпзнса.....	10
<i>Матчанова Ф. А</i> Стратегия предприятия как основа развития его деятельности.....	12
<i>Намозов О. Б</i> Роль иностранных инвестиций в развитии национальной экономики.....	14
<i>Ismailova M.M</i> Determination of product profitability and its methodological improvement.....	18
<i>Djumanov S.</i> Transformation of balance sheet based on international standards in small industry zones.....	20
<i>Мухамадиева К. Касимова Н.С.</i> Инвестирование и перспективные направления инвестиций в Узбекистане.....	21
<i>Хамдамова Г.</i> Зарубежный опыт конкурентных позиций междупародных компании в стратегической деятельности.....	23
<i>Fayziyev Sh., Ibragimov S</i> Financial support and strengthening of innovation entrepreneurship.....	25
<i>Bazarova F</i> The main properties of success in small business.....	27
<i>Азимова Д. М</i> Повышение конкурентоспособности как важный фактор устойчивого экономического роста.....	28
<i>Якубова С</i> Особенности применения зарубежного опыта государственно - частного партнерства в сельском хозяйстве республики узбекистан.....	30
<i>Абдуллаева Ш.З</i> Соцпальное значение этических инвестиционных фондов...	34
<i>Абдиева Н.Ш</i> Организация внутреннего аудита в акционерных обществах.....	35
<i>Ismailova M.M</i> Analysis effecting formation of the net profit to profitability indicators.....	39
<i>Жиянова Н.Э</i> Повышения эффективности инвестиционной деятельности страховых компаний в Республике Узбекистан.....	41
<i>Ismailova M.M</i> Necessity and content of profitability analysis.....	43
<i>Аблямова Н. А., Воронина Е. В., Романова К. М.</i> Формирование комплексной модели проблем трансфертного ценообразования, пути решения проблем и перспективы управления предпринимательскими рпсками.....	44
<i>Антипова А. А.</i> Финансовая политика управления расходами бюджетной сети.....	48
<i>Fayziyev Sh Maxmudov I.</i> Digital economic growth and development in asia.....	51
<i>Mukhitdinova M.Z.</i> Living standard improvements by digitalization of the economy.....	52
<i>Abdumannobov A Ochilov U</i> Evaluation of efficiency of the digital economy.....	55

Антясов Е.А., Крепышева Е.С., Ябурова А.В. Доц. Закирова Э.Р	57
Трансформация предприятий в эпоху цифровой экономики.....	
Воронина Е.В., Закирова Э.Р. Проблемы и перспективы цифровизации	61
российской экономики.....	
Voropaev N. A., M. Kozybaeva Digital transformation, as one of new approaches in	64
the development of remote bank service.....	
Mukhitdinova M., Doniyorova M. Digital economy in uzbekistan: features and	66
trends.....	
Файзиев Ш Худайбергганов Д Роль цифровизации в развитии финансовой	68
системы Государства.....	
Nazarova F. To'uchiyeva N. Quality management in education system and its	70
improvement.....	
Воропаев Н. А., М. Козыбаева Цифровая трансформация или digital, как один	71
из новых подходов в развитии дистанционного банковского обслуживания.....	
Ешпенова Д. Д Ковшова Т.П М. Козыбаева Цифровые прпёмы конкурентной	73
борьбы (на примере ао «kaspi bank».).....	
Закирова Э. Р.,Мансурова В. Ф.; Шинкаренко Е. В.; Лазарев Д. В.; Горбунов	
А. А.; Нефедьев Д. Ю.; Ковалева О. В., Воронина Е. В Цифровизация в	
экономике.....	77
Muxitdinova M.,Jalilov G., Mansurov A The role of digitalization in the	81
development of the financial sector.....	
Fayziyev Sh., Abdusamatova F. The benefits and challenges of the digital economy	83
for emerging countries.....	
Muftokhiddinova T.A.,Mukhitdinova M.Z. The role of digitalization in the financial	85
system of governments.....	
Хаджаев Х.С Мухамадиева К Основные тенденции развития fintech:узбекский	87
и зарубежный опыт.....	
Пермякова У.В.,Жинжикова В.В К вопросам развития цифровой экономики в	94
россии.....	
Хаджаев Х.С Развитие цифровой экономики в странах центральной аспп.....	96
Permyakova U. V.,Zhinzhikova V. V. On the development of the digital economy in	98
Russia.....	
Матчанов А.А. Основные направления активизации инновационной	100
деятельности.....	
Ходжаев Х.С.Ахмедов Ж Значение цифровой экономики в	102
трансформационных процессов.....	
Пермякова У.В.,Бурмакина А. С Средства автоматизации и цифровизации	105
оценочной деятельности.....	
Бегимова Д.К Цифровая трансформация в узбекистане.....	106
Permyakova U.V.,Burmakina A.S. Means of automation and digitalization of	
evaluation activity.....	108

<i>Djutanov S.A</i> The methods of applying outsourcing service in small producing zones.....	109
<i>Ячменёва А.С</i> Роль государства в цифровизации страны.....	111
<i>Кадыров Б., Бегимова Д.К.</i> Цифровизация экономики и развитие финансовой системы.....	112
<i>И. Каримова., Саидов Ф.С</i> It-технологии - важный компонент системы образования.....	114
<i>Хакбердиева И</i> Становление национальной инновационной системы ресиублики корей.....	115
<i>Бегимова Д.К.Абдуллаева В</i> Роль цифровизации в развитии финансовой системы узбекистана.....	118
<i>Yachmeneva A.S</i> Role of the state in digitalization of the country.....	119
<i>Иванов О.К.,Ростовцев К.В.</i> Налоговое иланирование в организации.....	121
<i>М.Козыбаева., Мирова О.С</i> Тенденции развития операций коммерческих банков с иластиковыми банковскими картами.....	126
<i>Файзиев Ш., Хакимжонов С</i> Роль цифровизации экономики в модернизации.....	128
<i>Гуломов Ш.Р., Сабирова М.И</i> Информационно- маркетинговая деятельность в узбекистане.....	130
<i>М. Козыбаева., Парамонова А.П.</i> Цифровизация и деньги будущего.....	132
<i>Фоот Ю.В., М. Козыбаева</i> Основные векторы развития цифровизации финансового сектора в ресиублике казахстан.....	134
<i>Бегимова Д,К</i> Концеия «умный город» - иуть к иовышению уровня жизни населения.....	136
<i>Цвингер И.Г., М. Козыбаева</i> Цифровая трансформация банковского сектора казахстана.....	138
<i>Бегимова Д,К</i> Цифровизация банковской системы ресиублики узбекистан: основные задачи.....	141
<i>Бегимова Д.К Акбарова М.Т</i> Роль цифровизации в развитии экономики.....	142
<i>Халикулова Г.Т</i> Страховые бизнес-ироцессы в условиях развития рыночных отношений.....	144
<i>М. Козыбаева Смагул Қ.Б</i> Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства.....	146
<i>Имомов У. F</i> Зарубежный оиыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков.....	148
<i>Муродова М.Ч</i> Агрокластер: теоретические основы организации.....	151
<i>Ябурова А.В.</i> Формирование финансовой иолитики иредирятий в странах с разным уровнем экономического развития на иримере сельскохозяйственных комианий: россия, китай, африка, латинская америка.....	153

**ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ
УЗБЕКИСТАНА И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. РОЛЬ
ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ
ГОСУДАРСТВА**

**Сборник тезисов и докладов международного
круглого стола, а также Международной межвузовской
научно- практической видеоконференции**

Редактор:

Х.Маманова

Дизайнер:

И.Жуманов

«Tamaddun» нашриёти. 100029. г. Ташкент, ул. Наваи,30-дом

Лицензионный номер
редакции выдан АИ №247.02.10.2013
Разрешено к печати 10.04.2019. Размер 60x84 1/36
Гарнитура Times New Roman. П.л.9.6 Копии 50.
Цена по договоренности

