

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

1. Нарастании производственного потенциала организации.

2. Стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции.

3. Нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Таким образом, хотя тенденция к росту запасов может привести на некотором отрезке времени к увеличению значения коэффициента текущей ликвидности, необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения активов из производственного оборота, что в конечном итоге приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния.

В общих чертах признаками положительного баланса являются следующие характеристики:

1. Валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом;

2. Темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста вне оборотных активов;

3. Собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала;

4. Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые.

5. Доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%.

6. В балансе должны отсутствовать статьи «Непокрытый убыток».

ЛИТЕРАТУРА

1. Бочаров В.В. Финансовый анализ. М.: Питер, 2004.
2. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бух. учет, 2002.
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003.
4. Банк В.Ф., Волошенко Л.В., Тараскина А.В. Основы экономического анализа финансовой деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. 2001.

Атырауский государственный

университет им. Х. Досмухамедова Поступила 2.02.06г.

Д. С. АБСАМЕТОВА

О СОТРУДНИЧЕСТВЕ ГОСУДАРСТВ В БОРЬБЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Одной из трудноразрешимых проблем в сотрудничестве государств является согласованная позиция в вопросе противодействия финансированию террористических организаций. С учетом глобальных аспектов финансовых операций террористических организаций отдельная страна, как правило, ограничена рамками своей территории, не владеет всей полнотой необходимой информации об источниках доходов, что создает трудности эффективному выявлению и ликвидации международных каналов финансирования террористов. Помочь решению данной задачи может лишь обеспечение соответствующего уровня сотрудничества государств на многосторонней основе. Поэтому в нынешних условиях особое значение приобретает выработка практических мер по созданию эффективной системы контроля за финансовыми потоками на межгосу-

дарственном уровне. При этом важно учесть такие аспекты, как вопросы эффективного отслеживания источников финансирования, лишения террористов возможности использования полученных средств на преступные цели, конфискации преступных финансовых средств и направления их на выплату компенсации жертвам террористических актов.

Очевидно, что международные террористические группы нуждаются в средствах для привлечения новых сторонников, обеспечения поддержки на местах и за границей. Большинству террористических организаций нужны деньги для ведения социальных и пропагандистских кампаний в целях привлечения сочувствующих и придания своим организациям в средствах массовой информации видимости защиты интересов широких слоев населения.

Практика показывает, что для прикрытия истинных намерений финансовые средства террористических организаций, радикальных экстремистских группировок могут направляться на строительство школ и больниц, поддержку развиваемых в государстве социальных программ, оказание материальной адресной помощи малоимущим и незащищенным слоям населения и другую подобного рода благотворительную деятельность. Основная цель все этой «благотворительности» – привлечение в свои ряды новых сторонников. Значительные средства тратятся также на вербовку, боевую подготовку собственных ударных отрядов и наемников, на создание современной материально-технической базы (компьютерное обеспечение, связь, транспорт и современное оружие). В том и заключается проблема, что выявление истинных целей спонсирующей и спонсируемой стороны часто затруднены, сбор средств террористической организацией ведется часто под благовидными предлогами и, как правило, через третьи организации. И хотя доказательство расходования средств на уже совершенный или готовящийся теракт (то есть финансирования как формы соучастия в конкретном преступлении) исключительно затруднено в связи с секретным характером соответствующих финансовых операций, однако оно представляется возможным с помощью имеющегося в любом уголовно-процессуальном законодательстве набора процессуальных действий, а также в рамках стандартных форм взаимной правовой помощи по уголовным делам. Сегодня перед всеми странами стоит поистине глобальная задача – пресечь саму террористическую деятельность, важную роль в существовании которой играет ее финансовая основа, дающая возможность терроризму, его людским и материальным ресурсам воспроизводиться и наращивать силу. Несомненно, ликвидировав финансовую основу терроризма, можно будет достичь сколь-нибудь положительных результатов в борьбе с этим явлением.

Как известно, большинством стран СНГ ратифицирована Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма. В соответствии со статьей 8 Конвенции каждое государство принимает согласно установленным

принципам своего внутреннего законодательства необходимые меры для того, чтобы определить, обнаружить, заблокировать или арестовать любые средства, используемые или выделенные в целях совершения преступлений, входящих в сферу действия конвенции, а также средства, полученные в результате таких преступлений.

В этой связи государствам необходимо решить вопросы отслеживания и контроля денежных переводов, используя для этого процедуру раскрытия банковской тайны, наладить обмен информацией в отношении международного движения финансовых средств, предназначенных для лиц, организаций или групп, подозреваемых в том, что они осуществляют или поддерживают террористические операции.

Вместе с тем проблема выявления и пресечения финансовых каналов подпитки терроризма как раз и заключается в исключительном разнообразии используемых преступниками методов получения требуемых средств. Эти методы могут включать легальные и нелегальные источники. Как было отмечено на четвертом специальном совещании Контртеррористического комитета ООН с региональными организациями, проведенном в г. Алматы в январе 2005 года, «средства, с помощью которых они этим занимаются, охватывают широкий круг легальных и нелегальных операций. Терроризм часто финансируется за счет легально полученных доходов. Одним из крупных источников финансирования могут быть, например, благотворительные взносы, поэтому в последние годы работа неправительственных организаций стала подвергаться пристальному изучению. Террористы и террористические организации могут также использовать неофициальные системы перевода денег. Кроме того, террористы часто зависят от доходов от преступлений. Многие лица, которые занимаются сбором средств для террористических организаций, все чаще сами также вовлечены в преступную деятельность. И сегодня деятельность террористов, как и обычных мошенников, и тех, кто занимается отмыванием денег, носит транснациональный характер и осуществляется через глобальные сети»¹.

¹ Заявление Европейского союза на Четвертом специальном совещании КТК ООН с региональными организациями, Алматы, 26-28 января 2005 г.

Однако создание правовой базы не решает всей проблемы, поскольку для пресечения самой финансовой операции в пользу террористов необходима своевременная разведывательная информация об истинных целях и адресата операции. Признаки «подозрительных операций», свидетельствующие об отмывании, в случае финансирования терроризма, как правило, играют несущественную роль. Основная задача по выявлению того, является ли данная конкретная операция совершаемой в интересах террористов, ложится на плечи специальных служб и финансовой полиции государства. Но, принимая во внимание глобальные аспекты финансирования террористов, само государство и соответствующие структуры не обладают часто всей полнотой необходимых разведывательных данных, что препятствует эффективному выявлению и ликвидации международных каналов финансирования террористов. Помочь в решении данной проблемы может лишь повышение уровня сотрудничества между государствами на двусторонней и многосторонней основе.

Принимая во внимание ту основополагающую роль, которую играет в развитии современного терроризма финансирование его из негосударственных источников, особое значение приобретает выработка (в рамках реализации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма) практических мер по созданию эффективной системы контроля за финансовыми потоками как на международном, так и на внутригосударственном уровнях.

О приоритетности данного направления международного сотрудничества в борьбе с терроризмом свидетельствует резолюция 1373 (2001), принятая Советом Безопасности ООН 28 сентября 2001 года, которая среди основных мер противодействия терроризму обозначила согласованные действия по пресечению его финансовых потоков².

Конкретные инициативы по выработке согласованных мер противодействия финансированию терроризма должны исходить от правоохранительных органов и финансовых структур. Учитывая это, очевидна необходимость налаживания

систематического обмена с зарубежными партнерами информацией, касающейся деятельности террористических и экстремистских групп.

Согласно пунктам 20 и 21, одобренным VIII Конгрессом ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями Мер по борьбе с международным терроризмом, государствам следует разрабатывать соответствующее национальное законодательство для эффективного контроля над оружием, боеприпасами и взрывчатыми веществами и другими опасными материалами, которые попадают в руки лиц, могущих использовать их в террористических целях. Международные нормы в отношении передачи, импорта, экспорта и хранения таких предметов следует разрабатывать таким образом, чтобы можно было согласовывать таможенный и пограничный контроль для предупреждения их транснационального перемещения, если только это не осуществляется в установленных законом целях³.

К очевидным сферам сотрудничества государств в данной области также относятся взаимодействие в пограничном контроле ввоза/вывоза валют, координация финансовой разведывательной деятельности, оптимизация внутригосударственной системы контроля за лицензированием сферы финансовых услуг и внешних и внутренних контрольных механизмов при осуществлении финансовых механизмов.

Принятие в последние годы нескольких международных документов, посвященных проблеме борьбы с терроризмом, а также работа над новыми в очередной раз наглядно продемонстрировали приоритетность для мирового сообщества данной области международного сотрудничества, а также подтвердили общее мнение о многогранности проявлений терроризма.

Резюме

Бұл мақалада халықаралық лаңкестікті қаржыландыруға қарсы күрес туралы айтылған.

Summary

This article is dedicated to struggle with finance of terrorism.

КазНУ им. аль-Фараби

Поступила 2.04.06г.

² Резолюция Совета Безопасности 1373 (2001) от 28 сентября 2001 года.

³ Материалы VIII Конгресса ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями // Сборник правовых актов. 1998. Вып. 10. С. 140.