



## ИҚТИСОДИЙ ХАВФСИЗЛИКНИ ТАЪМИНЛАШДА КОМПЛАЕНС ТИЗИМИ

**Юнусова Римма Рахманбердиевна**

Тошкент давлат иқтисодиёт университети ва

[https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss6/a34](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss6/a34)

Урал давлат иқтисодиёт университетининг  
қўшма халқаро таълим дастури, “Корпоратив  
иқтисодиёт ва менежмент” кафедраси доценти

**Аннотация.** Ушбу мақолада мамлакатимиз иқтисодий хавфсизлигини таъминлашда комплаенс тизимидан фойдаланиш асослари, назариялари, бу борада хорижий олимларнинг фикр ва мулохазалари, илмий қарашлари ўрганилди. Шу билан бирга комплаенс назорат тизимини жорий этишнинг аҳамияти, статистик ва аналитик таҳлиллар натижасида ёритиб беришган ҳаракат қилинди. Комплаенс тизимни қўллашдаги муаммолар очиб берилди ва бу борада тегишли хулоса ва таклифлар шакллантирилди.

**Калит сўзлар:** иқтисодиёт, трансформация, хавфсизлик, стратегия, мувофиқлик тизими, ташиқлот, давлат, қонунчилик, standart, назорат.

## КОМПЛАЕНС В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Юнусова Римма Рахманбердиевна**

Совместная международная образовательная программа  
Ташкентского государственного экономического университета  
и Уральского государственного экономического университета,  
доцент кафедры “Корпоративная экономика и менеджмент”

**Аннотация.** В данной статье были изучены основы, теории, мнения и предубеждения зарубежных ученых, научные взгляды на использование системы комплаенса в обеспечении экономической безопасности нашей страны. В то же время важность внедрения системы контроля комплаенса была подчеркнута статистическим и аналитическим анализом. Были выявлены проблемы в применении комплаенс системы, и в связи с этим были сформулированы соответствующие выводы и предложения.

**Ключевые слова:** экономика, трансформация, безопасность, стратегия, комплаенс-система, организация, государство, законодательства, стандарт, контроль.

## COMPLIANCE IN THE SYSTEM OF ENSURING ECONOMIC SECURITY

**Yunusova Rimma Rakhmanberdievna**

Joint international educational program of Tashkent State  
University of Economics and Ural State University of Economics,  
Associate Professor of the Department  
“Corporate Economics and Management”

**Annotation.** In this article, the fundamentals, theories, opinions and opinions of foreign scientists, scientific views of the use of the complacency system in ensuring the economic security of our country were studied. At the same time, the importance of the introduction of the complaence control system was highlighted by statistical and analytical analysis. Problems in the application of the complex system have been revealed, and relevant conclusions and proposals have been formulated in this regard.

**Keywords:** economy, transformation, security, strategy, compliance system, organization, state, legislation, standard, control.

**Введение.** Модернизация экономики и рыночные преобразования являются современным фоном социально-экономического развития Узбекистана. Одновременно олигархическая модель экономических отношений страны порождает такие нежелательные

явления, как монополизация нелегальной экономики, рост экономического неравенства, рост безработицы, бедность подавляющего большинства населения.

Главным приоритетом любой страны должно быть обеспечение экономической

безопасности. Экономическая безопасность, по мнению авторов, представляет собой совокупность мер, направленных на содействие социальным, экономическим и экологическим аспектам развития общества. Согласно Стратегии «Узбекистан – 2030» на период до 2030 года, к основным стратегическим угрозам национальной безопасности в экономической сфере относятся сохранение значительной доли теневой экономики, условий для коррупции и криминализации экономических и финансовых отношений [1].

Сокращение доли теневых и криминальных секторов экономики, а также уровня коррупции в бизнес-сообществе имеет важное значение для обеспечения экономической безопасности. Одной из актуальных инициатив по обеспечению экономической безопасности является система комплаенс, которая предполагает обеспечение соответствия деятельности организации требованиям законодательства и других обязательных нормативных документов, а также разработку механизмов выявления и предотвращения рисков для общей защиты организации. [2]. В настоящее время эта система применяется в банковской сфере, государственном управлении, бизнесе и других сферах общественной жизни. Снижение таких рисков, как мошенничество и коррупция, является основной целью системы обеспечения соответствия. Эффективность и полезность системы комплаенса обсуждается значительным количеством экономистов и авторов научных статей. Таким образом, авторы предлагают проверить действующую теорию относительно реального влияния комплаенс-системы на экономическую безопасность страны.

Большинство исследований, проводимых в области экономической безопасности, сосредоточены на вопросах, связанных с обеспечением экономической безопасности. Эти исследования основаны на тщательном изучении макро- и микропроектов в работе предприятия и разрабатывают методические и научные рекомендации по сохранению или приумножению экономических успехов, которыми в настоящее время обладают промышленные предприятия. Признается, что могут возникнуть ситуации, в которых даже относительно успешные предприятия действуют крайне рискованно, не обязательно отвергая такой подход к проблеме.

Факторы, провоцирующие данный вывод – это коррупционные схемы в работе предприятия (в том числе мошеннические

операции), несоблюдение антимонопольного законодательства и многие другие не менее значимые проявления нарушений действующего закона. Региональных законов или стандартов самого учреждения также нужно учитывать. Необходимо подчеркнуть, что все эти отклонения от требований существующего законодательства являются недопустимыми для любого предприятия.

В результате изучения была поставлена цель – ввести в научный оборот термин «комплаенс-безопасность», выявить его теоретическую и методологическую природу как экономической категории, рассмотреть становление функционального механизма комплаенса для обеспечения экономики страны или ее сектора необходимыми ресурсами.

**Методология исследования.** При освещении данной статьи использовался анализ ее данных, сравнение, группировка, анализ и синтез, абстрактный, логический анализ, аналитический анализ, анализ методом статистики. Полученные данные были проанализированы теоретически и на основе наблюдений были сделаны научные выводы.

**Анализ литературы по теме.** О.С.Аксина изучила из значения глагола «соблюдать», указывающего на послушание, выполнение чего-либо или совершение действий в соответствии с требованиями и инструкциями, необходимо отметить, что толкование термина «комплаенс-контроль» в разных источниках неоднозначно. Интерпретируя эту концепцию как неотъемлемую часть безопасности, где выполнение обязанностей, включая принятие решений на всех уровнях должно соответствовать стандартам законности и добросовестности, установленным государством для осуществления своей деятельностью [3].

Й.Илків считает что основной целью комплаенс-контроля является минимизация рисков организации в отношении событий, которые могут привести не только к финансовым потерям, но и к потере доверия со стороны надзорных органов, акционеров, инвесторов и клиентов [4].

Т.О.Кобилиева показывает важность и необходимость обеспечения комплаенс безопасности промышленного предприятия. Обосновала теоретические и методологические положения мониторинга основных показателей комплаенс безопасности промышленного предприятия с использованием математических функции. Функция мониторинга основана на показателях волатильности экономичес-

кой безопасности и комплаенс-безопасности как промышленного предприятия, так и его непосредственной бизнес-среды, а также всей страны в целом[5].

П.Г.Перерва ретроспективный обзор существующих определений комплаенс позволяет сделать вывод, что его содержание как процесса внутреннего контроля непрерывно менялось: автор предлагала определения, выясняющие какой-то один, для них нужный аспект. Так, только в представленных мнениях определение комплаенса осуществляется через понятия: управление, способность, функция, подход, что не добавляет ясности в его содержании[6].

И.П.Данилов изучил обеспечение безопасности в соответствии с законодательством и это позволяет предприятием защищать свои интересы и добиваться соблюдения прав в условиях высококонкурентной среды, основываясь на том, что выполняются такие мероприятия как прогнозирование, анализ и оценка угроз и применение комплекса мер по предупреждению угроз и нейтрализации негативных последствий, угрожающих конкурентному потенциалу страны или предприятия[7].

И.А.Гунина и другие разработали комплаенс-программы и программа позволяет предприятиям и режимным объектам выявлять предотвращать возникновение некоторых видов угроз. Ситуация в области соответствия нормативам и внутренним правилам усложняется тем, что постепенно в экономике происходят процессы цифровизации, что вынуждает компании либо идти в ногу со временем и использовать цифровые технологии в сфере комплаенс, либо использовать привычные, но менее эффективные инструменты[8].

А.Н. Мейтова считает, что информация и информационные ресурсы напрямую связаны с инновационными, технологическими и нормативно-правовыми источниками информации, которые играют немаловажную роль в обеспечении экономической безопасности, так как могут составлять и охранять коммерческую, государственную, военную тайну режимных объектов, позволяя предприятиям и организациям эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность и обеспечивать применение современных технологий[9].

**Анализ и результаты исследования.** В настоящий момент промышленные предприятия работают в рискованных условиях, что затрудняет производство и торговлю.

Таким образом, вопрос финансовой стабильности в их деятельности имеет решающее значение. Поскольку неопределенность и непредсказуемые колебания результатов деятельности бизнеса оказывают существенное влияние на первичные стратегические показатели, то есть резкие и непредсказуемые колебания стоимости предприятия и его активов, большинство топ-менеджеров работают над обеспечением устойчивого развития своей организации с помощью минимально возможный уровень риска волатильности. В современном мире управления невозможно обеспечить безопасность предприятия, а главное, его финансовую безопасность без интеграции системы комплаенс в его деятельность.

Под соответствием понимается подчинение или выполнение приказов. Когда мы говорим о соблюдении требований, мы имеем в виду, что страна, предприятие, команда или отдельный работник любого уровня своими конкретными действиями соблюдают все действующие внутренние и внешние правила.

В рамках системы управления и контроля на предприятии режим комплаенс должен постоянно контролироваться на предмет комплаенс-рисков, несоблюдения требований законодательства, правил и стандартов отраслевых ассоциаций, положений надзорных органов, кодексов поведения и т.д. Риски соблюдения требований могут проявляться в виде штрафов со стороны закона или регулирующих органов, а также в виде денежных, имущественных и репутационных потерь, вызванных нарушением законов, правил, положений и нормотворчества.

Урегулирование комплаенса интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение того, чтобы они получали справедливые советы, — это лишь некоторые из тем, которые обычно охватываются функцией обеспечения соответствия. Наряду с общими областями, такими как пресечение отмывания денег и финансирования терроризма, функции обеспечения соответствия также включают в себя конкретные области, такие как создание политик и процедур, обеспечивающих соответствие деятельности бизнеса действующим законам, защита информационных потоков, предотвращение мошенничества и коррупции, установление моральных стандартов как внутри компании, так и внутри страны. вне организации и т.д.

Современная комплаенс-система, оптимизируя структуру бизнес-процессов и повы-

шая качество работы высшего руководства предприятия, может помочь промышленным предприятиям защитить свои права собственности и бизнес-интересы с меньшими затратами. Вышеупомянутые факторы создают важные и актуальные предпосылки для развития теории и практики комплаенса, а также для их модификации в соответствии с потребностями крупных и средних предприятий.

В этих условиях как никогда важно выявлять, оценивать и снижать комплаенс-риски внутри системы экономической безопасности компании. В отличие от типичных рисков, которые в первую очередь связаны с событиями, способными нанести вред финансам компании, комплаенс-риски связаны как с финансовыми, так и с репутационными потерями. Эти риски в основном создаются во внутренней среде организации и связаны как с преднамеренными, так и с непреднамеренными нарушениями внутренней политики, политики компании, стандартов и конвенций.

Создание системы корпоративного комплаенса положительно воспринимается иностранными регуляторами, инвестиционными банками, институциональными инвесторами, иностранными контрагентами и партнерами при выходе на глобальный рынок капитала. Действующая система комплаенс является одним из факторов, повышающих уровень инвестиционной привлекательности и надежности страны для этих сторон.

Помимо ранее упомянутых преимуществ системы комплаенс, необходимо признать ее значительный вклад в укрепление

экономической безопасности страны, включая ее правовые, финансовые, информационные, кадровые, безопасность и другие аспекты. Для достижения цели работы необходимо выполнение следующих задач:

- подумайте об идее функции обеспечения соответствия и правилах, которые ее поддерживают.

- установить функцию комплаенс-функции в рамках национальной экономической безопасности.

- опишите показатели, используемые для оценки эффективности системы соответствия.

- рассмотреть структуру комплаенс-контроля отечественных предприятий.

- предоставьте предложения о том, как отечественным компаниям следует строить свои системы корпоративного соответствия как часть системы экономической безопасности страны.

Мы сможем дать общую оценку экономической безопасности страны после того, как будут определены и проанализированы функциональные компоненты экономической безопасности.

ВВП является мерой экономической безопасности и имеет решающее значение для обеспечения экономической стабильности страны. облегчает изучение и устранение потенциальных опасностей через систему принятия управленческих решений. Динамика ВВП нашей страны демонстрирует непрерывающийся рост. Отсюда следует, что в будущем рисков будет меньше (рис. 1.)

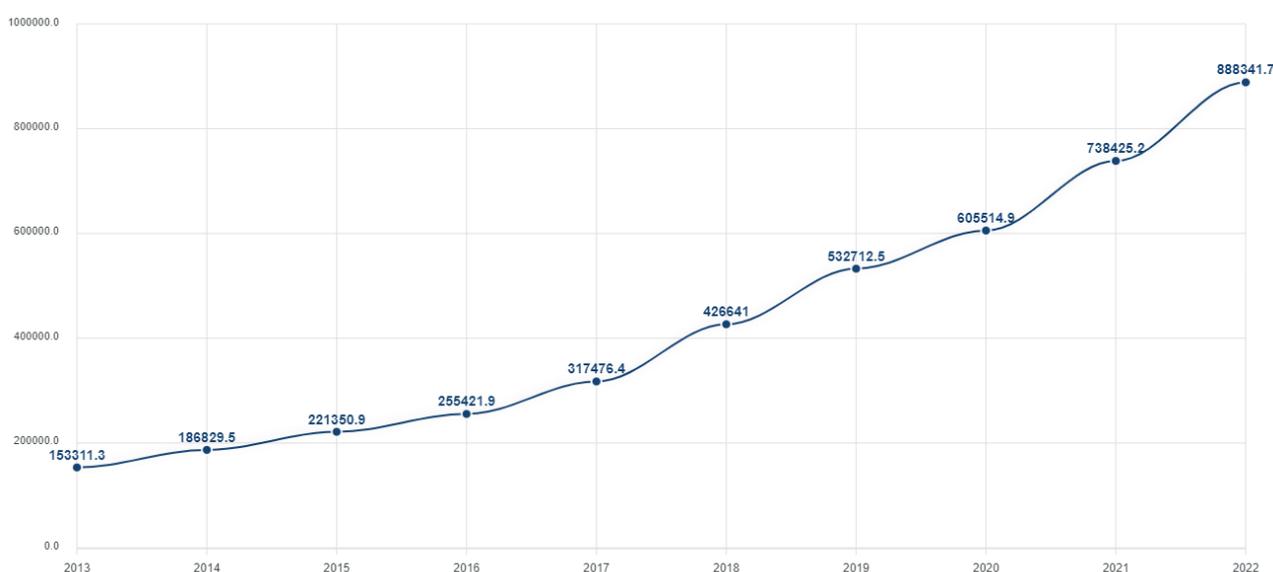


Рисунок 1. Объем валового внутреннего продукта (по способу производства, в текущих ценах, в годовом исчислении)[11]

Индикативные показатели могут использоваться для расчета экономической безопасности, которая способствует снижению экономического статуса страны. Хотя существует множество способов оценки экономической безопасности государства, давайте разделим их на несколько классов[12]:

- 1) проведение анализа макроэкономических показателей.
- 2) распределение территорий по рискам.
- 3) разработка прогноза с анализом изменений макроэкономических показателей.

4) использование экономических показателей для оценки рисков.

5) проведение многомерного статистического анализа.

6) изучение результатов метода оценки и других методов.

Экономическая безопасность страны станет возможной, когда статистические данные станут достоверными, позволяющие оценить экономическое положение страны и обеспечить ее устойчивый рост.

**Таблица 1.**

**Показатели экономической безопасности[13]**

Индикаторы	Предельные показатели
ВВП на душу населения в %	50
Доля обрабатывающей промышленности в промышленном производстве,%	70
Доля машиностроения в промышленном производстве,%	20
Инвестиции в %к ВВП	25
Расходы на развитие науки и техники в % к ВВП	2
Доля новинок в машиностроении, в%	6
Доля людей с доходами ниже прожиточного минимума, в %	7
Продолжительность жизни, в	70
Разница между доходами	8
Уровень преступности (количество преступлений на 100 тыс. населения)	500
Уровень безработицы в %	7
Инфляция, в %	20
Внутренний долг в %к ВВП	30
Текущая потребность во внутреннем долге по сравнению с доходами бюджета%	25
Объем внешнего долга в % к ВВП	25

Показатели экономической безопасности государства - это точное статистическое представление экономики страны, точно отражающее тенденции и явления (динамику) в экономике. Важная экономическая функция показателя помогает анализировать уровень экономической безопасности страны. При анализе экономической безопасности рекомендуется группировать показатели в блоки и представлять каждый блок в отдельном наборе показателей. Тенденции и тенденции экономической безопасности могут быть количественно определены благодаря системе показателей. Блочный анализ используется для анализа показателей экономической безопасности в целом, а блочный анализ определяет уровень безопасности.

В первом блоке все коэффициенты экономической безопасности разделены на стимулирующие (стимулирующие) и стимули-

рующие (снижающе-стимулирующие) категории. На коэффициент экономической безопасности положительно влияют стимулирующие показатели в стимулирующем порядке. Например, сумма, потраченная на основные фонды, источник финансирования инноваций, численность рабочей силы и т. д. Степень экономической безопасности снижается в ответ на показатели, снижающие стимулы. Например, задолженность по заработной плате, износ основных средств, дебиторская и кредиторская задолженность и т. д.

Показатели сравнения, оценки и прогнозирования включены во второй блок показателей. Он поможет проанализировать экономическую безопасность, изучив около 150 показателей. А использование максимального количества этих показателей для прогнозирования служит основой для создания системы безопасности. Направление развития эконо-

мики и состояние основных систем жизнеобеспечения страны можно определить путем сравнения текущих и прогнозируемых показателей экономической безопасности.

При определении высшего уровня показателей третьего блока целесообразно основывать решение прежде всего на комплексе социальных показателей, в частности ВВП. С помощью этого метода оцениваются социально-экономическое развитие страны и проекты государственного бюджета как для краткосрочных, так и для долгосрочных прогнозов.

Внешнеэкономическая деятельность является предметом четвертого блока показателей в системе. оценивая финансовую устойчивость государства, В.К. Сенчагов подчерки-

вает необходимость увеличения экспорта готовой продукции при одновременном снижении экспорта полезных ископаемых, уделяя особое внимание структуре экспорта[14]. Четыре показателя включены в состав основных показателей, которым уделяется особое внимание. Это объем валютных резервов, соотношение годового объема экспорта к выплатам по внешнему долгу, внешний долг и доля расходов на обслуживание государственного долга. Отрасли национальной экономики и национальные интересы в каждой из них учитываются при классификации показателей экономической безопасности государства, представляющих угрозу. В таблице 2 показаны общепризнанные и общепринятые границы угроз экономической безопасности.

**Таблица 2.**

**Пределы угрозы экономической безопасности государства[15]**

№	Показания	Содержание границы нижней и верхней опасности	Уровень %
1.	Инвестиции в основной капитал	По отношению к ВВП, процент (нижний предел)	16
2.	Уровень безработицы	По отношению к экономически активному населению процент (верхний предел)	8
3.	Уровень монетизации	По отношению к ВВП, процент (нижний предел)	25
4.	Внешний долг	По отношению к ВВП, процент (верхний предел)	40
5.	Внутренний долг	По отношению к ВВП, процент (верхний предел)	30
6.	Платежи по внешнему долгу	По отношению к годовому объему экспорта платежей процент (верхний предел)	25
7.	Расходы на оборону	По отношению к ВВП, процент (верхний предел)	3
8.	Расходы на гражданские науки	По отношению к ВВП, процент (нижний предел)	1,5
9.	Инновационные продукты	По отношению к общему объему промышленной продукции, в процентах (нижний предел)	15
10.	Машиностроение и металлообработка в промышленном производстве	Доля в объеме промышленного производства, процент (нижний предел)	25
11.	Дефицит государственного бюджета	По отношению к ВВП, процент (верхний предел)	3,0
12.	Расходы на погашение государственного долга	По отношению к объему расходов государственного бюджета, в процентах (верхний предел)	20
13.	Население с доходом ниже прожиточного минимума	Доля, процент от общей численности населения (верхний предел)	7,0
14.	Дифференциация населения по доходам	Коэффициент дециля (верхний предел)	8,0

Группа обстоятельств и элементов, которые создают угрозу финансовой стабильности государства и оказывают хаотичное влияние на рост и структуру экономической системы. Экономическая система рассматривается как источник ряда обстоятельств и факторов, способствующих восприятию внешних угроз. Группа обстоятельств и элементов, присутствующих в экономических системах на более высоком уровне иерархии по отношению к рассматриваемой системе, называется внутренними угрозами.

В ряде экономических исследований в качестве опасностей для финансовой стабильности государства перечисляются следующие факторы:

- упадок демографического ландшафта;
- сдвиг уровня экономической активности населения;
- падение выпуска;
- снижение темпов обновления основных фондов;
- изменение степени инвестиционной активности;
- увеличение внешнего долга;

- зависимость от импорта стратегических ресурсов.

**Выводы и предложения.** Таким образом, проанализировав состояние внедрения системы комплаенс в сферах экономики и количество выявленных экономических преступлений, можно говорить о низкой эффективности предлагаемой программы обеспечения экономической безопасности. Авторы предлагают принять законы, которые обязывают крупные организации и малые и средние предприятия создавать и поддерживать системы комплаенса, а также использовать штрафы за нарушения, чтобы способствовать комплаенсу и его более широкому распространению.

Создание единой информационной базы или реестра всех людей и организаций, о которых комплаенс-система узнает и которые добавляют в санкционный список, также имеет важное значение для обеспечения экономической безопасности. Этот инцидент снизит рецидив экономических преступлений, потому что ясно, кому запрещено вести с ним бизнес.

#### **Источник и список литературы:**

1. Постановление Президента Республики Узбекистан, от 11.09.2023 г. № ПП-300
2. <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.130.13>
3. Aksinina O. S. et al. *Impact of the compliance-control system on provision of financial security //European Proceedings of Social and Behavioural Sciences.* – 2019.
4. Ilkiv Y. *Risk management and compliance control at enterprises: theoretical basis //Economics, Finance and Management Review.* – 2020. – №. 4. – С. 71-77.
5. Kobieliava T. O. *Monitoring the level of compliance-safety of industrial enterprise //Economics: Time Realities.* – 2019. – №. 4.
6. Перерва П. Г. *Комплаенс в системе экономической безопасности предприятия : дис. – 2020.*
7. Danilov I. P. *Formation of the mutually dependent system «Competitiveness — economic security»: factorial approach / I. P. Danilov, T. F. Kravchenko // Bulletin of ChSU. — 2013. — No. 4. — Pp. 306—312.*
8. Гунина И. А., Савич Ю. А., Решетов В. В. *Комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности предприятия как основа повышения конкурентоспособности // PCЭУ. 2021. №1 (52). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/komplaens-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya-kak-osnova-povysheniya-konkurentosposobnosti (дата обращения: 22.11.2023).*
9. Мейтова А. Н. *Конкурентоспособность, финансовая безопасность и их влияние на экономическую безопасность предприятия в рамках снижения угроз / А. Н. Мейтова, М. Л. Фейгель // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2018. — № 10 (101). — С. 17—19.*
10. Kobieliava T. O. *Study Compliance of Economic Security of Ukraine.* – 2019.
11. <https://siat.stat.uz/reports-filed/544/line-data>
12. Тухтабаев, Д., & Гозиева, А. (2023). *Davlatning iqtisodiy xavfsizligini baholovchi indikatorlar tahlili. Направления развития благоприятной бизнес-среды в условиях цифровизации экономики, 1(01), 179–187. https://doi.org/10.47689/TSUE2022-pp179-187*
13. Глазьев С.Ю. *Теория долгосрочного технико-экономического развития.* – М., Изд. – Вла-Дор, 1997. – с. 107– 110
14. Сенчагов В.К. *Экономическая безопасность России // ЭКО. 2007. №5 (395). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-rossii-4 (дата обращения: 29.11.2023).*
15. *Обработано автором на основе данных*