

УДК 336.027:334.012.42
DOI 10.17513/fr.43461

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩНОСТИ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ НА МИКРОУРОВНЕ

¹Шарохина С.В., ²Шевченко Т.А., ²Ерофеев А.Л.

¹Сызранский филиал ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»,
Сызрань, e-mail: sharokhinatv@gmail.com;

²Сызранский филиал ФГКВБОУ ВО «Военно-воздушная академия имени профессора
Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина» Министерства обороны Российской Федерации,
Военный учебно-научный центр военно-воздушных сил, Сызрань, e-mail: privet7770@rambler.ru

В статье подтверждена тенденция, проявляющаяся в России, по снижению уровня теневой экономики. Однако авторы считают, что процесс легализации теневой экономики может быть ускорен как результат коррекции государственной политики. Авторы назвали и сгруппировали риски, возможные на всех действующих предприятиях, а также раскрыли содержание понятия «риск фирмы в теневой экономике». Подтверждено, что в целом вся экономическая деятельность связана с различными видами рисков, как в легальном, так и в теневом секторах экономики. Так как экономические ситуации не могут быть полностью контролируемы, теневая деятельность предприятия при определенных условиях будет вынуждена перейти в легальную, более безопасную экономику, что выгодно государству. Авторы выделили различные принципы классификации, которые основаны на целях, направленных на изучение рисков. Авторы делают вывод о том, что все перечисленные риски (технологический, технический, политический, коммерческий, экологический, производственный, деловой, операционный) также присущи предприятиям, работающим в «тени». Но для них характерны и специальные риски, а именно: риск при закупке сырья и материалов; риск производственного процесса на неофициально действующих предприятиях; риск неплатежей на теневом рынке. Авторы считают наиболее важными причинами существования теневых предприятий в России административный контроль, высокий уровень налогообложения, подверженный частым изменениям. Результатом анализа стал вывод о том, что государству следует действовать в соответствии со стратегией примирения, что позволит снизить количество рисков, присущих легальной экономике, и создаст стимул для легальной деятельности предприятий, работающих в «тени».

Ключевые слова: экономика, теневая экономика, риск, прибыль, налогообложение, административный контроль, государство

DETERMINATION OF THE ESSENCE AND CLASSIFICATION OF ECONOMIC RISKS AT THE MICRO LEVEL

¹Sharokhina S.V., ²Shevchenko T.A., ²Erofeev A.L.

¹Syzran branch of the Samara State University of Economics, Syzran, e-mail: sharokhinatv@gmail.com;

²Syzran branch of the Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Yu.A. Gagarin
of the Ministry of Defense of the Russian Federation Military Educational and Scientific Center
of the Air Force, Syzran, e-mail: privet7770@rambler.ru

The article confirms the trend, manifested in Russia, to reduce the level of the shadow economy. However, the authors believe that the process of legalizing the shadow economy can be accelerated as a result of the correction of state policy. The authors named and grouped the risks that are possible at all operating enterprises, and also revealed the content of the concept of “the risk of a company in the shadow economy”. It has been confirmed that, in general, all economic activity is associated with various types of risks, both in the legal and in the shadow sectors of the economy. Since economic situations cannot be fully controlled, the shadow activity of an enterprise, under certain conditions, will be forced to move into a legal, safer economy, which is beneficial to the state. The authors have identified various principles of classification, which are based on goals aimed at studying risks. The authors conclude that all of the listed risks (technological, technical, political, commercial, environmental, industrial, business, operational) are also inherent in enterprises operating in the “shadow”. But they are also characterized by special risks, namely: the risk in the purchase of raw materials and materials; the risk of the production process in informally operating enterprises; the risk of non-payments in the shadow market. The authors consider the most important reasons for the existence of shadow enterprises in Russia to be administrative control, a high level of taxation subject to frequent changes. The result of the analysis was the conclusion that the state should act in accordance with the strategy of reconciliation, which will reduce the number of risks inherent in the legal economy and create an incentive for the legal activities of enterprises operating in the “shadow”.

Keywords: economy, shadow economy, risk, profit, taxation, administrative control, state

Проблема существования теневой экономики не разрешена в РФ. Теоретики говорят о неформальной, скрытой, неофициальной, нелегальной, ненаблюдаемой экономике, однако объемного определения, передающего сущность, основные характеристики и структуру явления, не создано [1, 2]. В последние

пять лет наблюдается тенденция к снижению масштабов теневой экономики в РФ. Так, в 2017 г. прекратился рост теневой экономики, ее доля в ВВП страны, составляла 20,5%. В 2018 г. рост возобновился: объем ВВП увеличился на 11,6 трлн руб., но доля серой экономики осталась на прежнем уровне.

не – 20%, что рассматривается как результат нового витка кризиса. В 2019 г. на долю теневой экономики приходилось более 18% в ВВП, ее объем составил 109,2 трлн руб. В 2020 г. доля теневой экономики составляла 17% в ВВП, объем – 107 трлн рублей. В 2021 г. доля теневой экономики составила более 18% при объеме ВВП почти 111 трлн рублей. В 2022 г. прогнозный объем теневой экономики составил 10% при размере ВВП в 113,3 трлн руб. [1].

На теоретическом уровне рассматриваются проблемы, связанные с проблемой теневого сектора экономики как неконтролируемого обществом производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг, то есть скрытых от органов государственного управления и общественности социально-экономических отношений между отдельными гражданами и социальными группами [3–5]. А такой теоретический аспект, как риски предприятия в теневой экономике, остается неисследованным. Целью данной статьи является выявление и группировка возможных рисков на всех действующих предприятиях, а также разъяснение сути понятия «риск предприятия в теневой экономике».

Материалы и методы исследования

Синергетическая экономика рассматривает нелинейность, неопределенность и нестабильность как один из источников разнообразия и сложности экономической динамики [6]. Все основные признаки синергетики указывают на системный характер риска, как в легальном, так и в теневом секторах экономики. Источником неопределенности, которая влечет за собой риск, являются все этапы производственного процесса – от закупки и доставки сырья до продажи продукции. Одним из первых признаков увеличения степени риска и движения к банкротству является снижение прибыльности, которая становится ниже стоимости капитала организации. Проценты по кредиту и дивиденды, выплачиваемые организацией, перестают соответствовать текущим рыночным условиям, и инвестирование в конкретную фирму становится убыточным. Кредиторы получают фиксированные суммы, определенные кредитными контрактами, но относительная доходность их вложений в представленные предприятие снижается, и в связи со снижением стоимости уставного капитала цена акций снижается, а степень риска возврата средств возрастает.

Некоторые предприятия или организации могут иметь неопределенные (случайные) объемы продаж и высокую долю постоянных затрат. Они особенно обременены

риском возможного снижения спроса, что значительно сокращает приток денежных ресурсов, в то время как затраты остаются в основном неизменными. В связи с этим предприниматель, который не хочет терять свою возможную будущую прибыль, может заниматься теневой деятельностью, что, в свою очередь, снизит налоговые поступления в бюджет, а также негативно скажется на качестве продукции, предлагаемой потребителям.

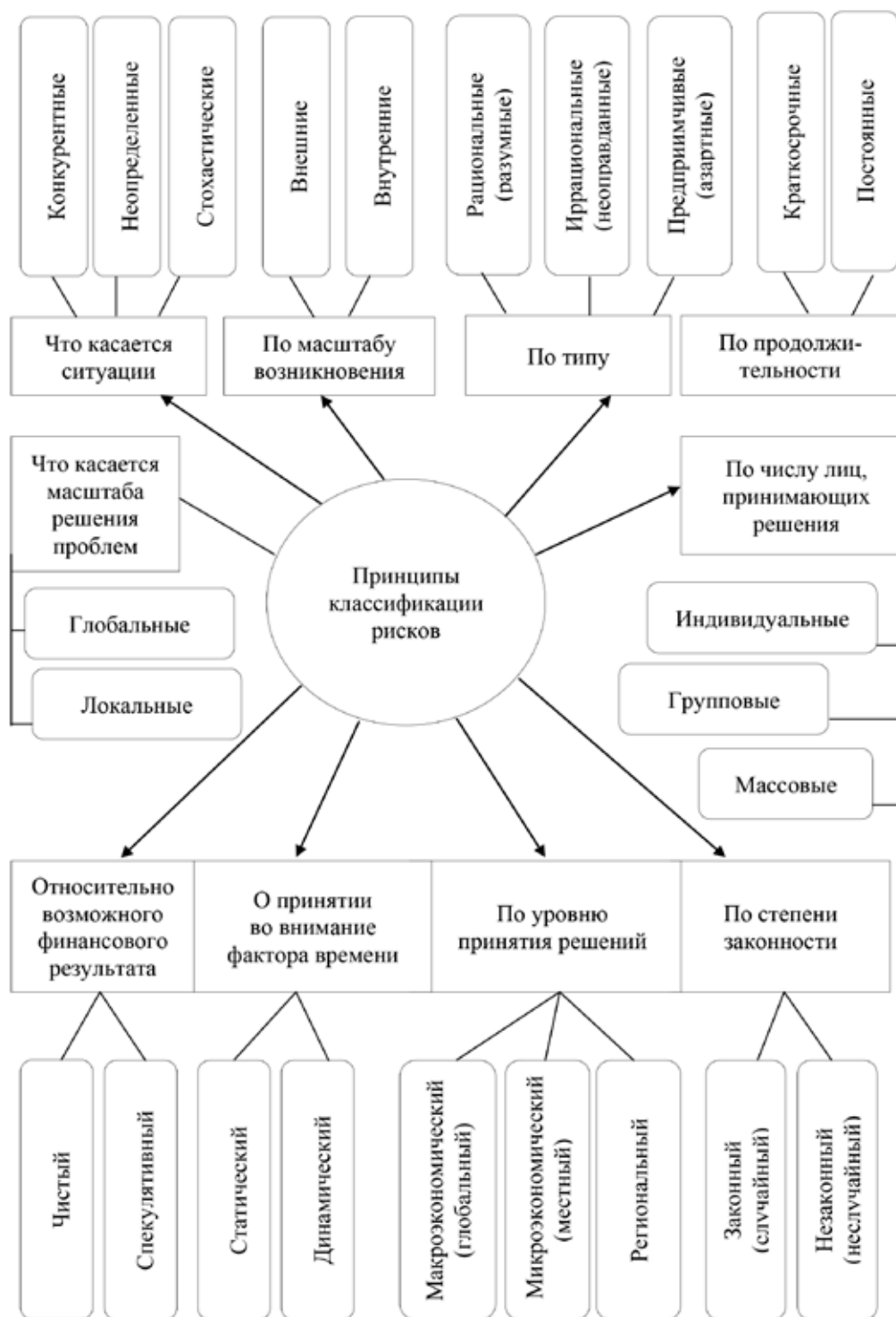
В данной работе применяются общенаучные методы исследования экономических явлений: научное абстрагирование, анализ, синтез, индукция, логический подход.

Результаты исследования и их обсуждение

Мы выделили различные принципы классификации, которые основаны на целях, направленных на изучение рисков, независимо от видов деятельности (рисунок).

Итак, существуют такие группы рисков:

- по масштабу решаемых задач: глобальный (например, на государственном или региональном уровне) и локальный (например, на уровне предприятия или компании);
- по масштабу возникновения: внешний и внутренний;
- по типу: рациональный (оправданный), иррациональный (необоснованный), авантюрный (азартный);
- относительно ситуации: стохастический (с точки зрения вероятности возникновения), неопределенный (с точки зрения неопределенности) и конкурентный (с точки зрения конфликта или конкуренции);
- по продолжительности действия: краткосрочный и постоянный;
- по количеству людей, принимающих решения: массовый, индивидуальный, групповой;
- по уровням принятия решений: макроэкономический и микроэкономический;
- по учету временного фактора: статический и динамический. Статические – это риски потери реальных активов из-за причинения вреда собственности или из-за неспособности организации. Динамические – это риски непредсказуемых изменений стоимости основного капитала из-за управленческих решений или непредвиденных обстоятельств;
- по возможному финансовому результату: чистые и спекулятивные риски. Чистые риски предусматривают возможность получения убытка или нулевого результата. Спекулятивные риски предполагают возможность получения как дохода, так и убытков. Из этого следует, что любой предпринимательский риск является спекулятивным.



Принципы классификации рисков на предприятиях

В условиях теневой деятельности необходимо учитывать три характерных аспекта деятельности менеджеров: ограниченные управленческие возможности; недостаток информации; нехватка времени. Эти ситуации никогда не повторяются в точности, потому что существуют скры-

тые тенденции. Следовательно, случайные (возможные) причины могут снизить эффективность отдельных проектов финансовых и производственных предприятий, что, в свою очередь, будет способствовать детенизации экономики страны.

Существует различие между внешними и внутренними факторами, влияющими на уровень риска в условиях легальной деятельности. Внешние факторы риска в условиях легальной деятельности – это те условия, которые нельзя изменить, но надо принимать во внимание. Их можно поделить на две группы: факторы прямого и косвенного воздействия.

Факторами прямого влияния являются: непредсказуемые действия органов государственной администрации и самоуправления; утечка конфиденциальной информации; необоснованные слухи; нарушение обязательств по соглашениям; инфляция; изменения в налоговой политике; изменение цен; конкуренция; коррупция и рэкет; форс-мажорные обстоятельства (стихийные бедствия, несчастные случаи, смерть менеджера или ведущего специалистов, внезапное появление сильных конкурентов). Факторами косвенного влияния являются: политическая ситуация; международная обстановка; экономическая нестабильность страны; инфляционные процессы в стране; стихийные бедствия; научно-технический прогресс.

Внутренние факторы – это факторы, вызванные деятельностью компании. Они подразделяются на стратегию предприятия; принципы его деятельности; ресурсы и их использование; качество и уровень использования маркетинга. К числу специфических внутренних факторов относятся: некомпетентность сотрудников; недобросовестность; халатность; утечка конфиденциальной информации; качество продукции и услуг, просчеты в организации производственного процесса; несчастные случаи на предприятии и поломки оборудования; ошибки в определении спроса; взаимоотношения с партнерами.

Обобщенная разнообразная классификация предпринимательских рисков в легальной экономике включает риски: технологические, технические, экологические, политические, производственные, коммерческие, инновационные, деловые, операционные.

Политические риски предприятия в легальной экономике – это риски, связанные с непредсказуемой возможностью изменений во внутреннем законодательстве страны: налоговой политике, таможенной политике, государственных закупках и т.д.

Технические риски предприятия в условиях легальной экономики заключаются в опасности возникновения непредсказуемых технических ситуаций, наносящих значительный ущерб производству, определяются степенью организации производства, природными условиями, в которых

осуществляется предпринимательская деятельность. Разновидностью технического риска можно считать технологический риск предприятия – как вероятность того, что в результате технологических изменений существующие системы производства и продаж устареют, а следовательно, капитал предприятия и его способность получать прибыль уменьшатся.

Экологические риски предприятия в легальной экономике могут быть двух типов: внешние и внутренние. Внешние связаны с возможностью работы в загрязненной среде (например, загрязненные водные ресурсы, сырье или почва) и получения убытков в результате такой деятельности. Внутренние определяются возможностью загрязнения окружающей среды в результате деятельности компании и возникновением ее гражданской ответственности за такое загрязнение, что приведет к наложению санкций на предприятие в соответствии с законодательством.

Производственные риски связаны с производственной деятельностью, в которой может произойти снижение производительности труда; увеличение себестоимости продукции и пр.

Коммерческий риск вытекает из динамики продвижения продукта или услуги на рынок. Чтобы оценить коммерческий риск, необходимо располагать информацией об эластичности спроса, демографических факторах, каналах распределения продукции, региональных традициях и предпочтениях, влиянии конкуренции и импорта и т.д.

Инновационные риски предприятия – это возможность при инвестировании в производство новых товаров и услуг. Инновационные риски напрямую связаны с инвестициями. Среди инновационных инвестиций ведущее место занимают интеллектуальные, которые связаны с рисками продажи и внедрения изобретения, неэффективным использованием инноваций, снижением доходов из-за пропущенных инноваций, а также снижением продаж и объемов реализации.

Деловые риски предприятия – это вероятность того, что предприятие сможет эффективно завершить оборот своих активов.

Операционные риски субъектов легальной экономики в основном связаны с торговыми операциями на рынке, а также соглашениями о финансовых инвестициях и выплатах дивидендов на предприятиях, действующих в рамках закона.

Все вышеперечисленные риски также присущи предприятиям, работающим в «тени». Но для них характерны и специальные риски, а именно: риск при закупке сырья и материалов; риск производственно-

го процесса на неофициально действующих предприятиях; риск неплатежей на теневом рынке.

Риск приобретения сырья на теневом рынке связан с деятельностью контрагентов по поставкам и проявляется в возможности срыва договорных поставок или в сложностях приобретения сырья. Наиболее значимыми причинами этого риска являются: отсутствие информации о поставщиках ресурсов, отсутствие складских помещений; отсутствие информации о реальных характеристиках сырья; транспортные расходы; ненадежные посредники; изменения цен на сырье. Риск производственного процесса на предприятии, работающем в «тени», проявляется в трудностях расширения и модернизации основных фондов, а также проблемах с рабочей силой. Риск неплатежей покупателей на теневом рынке связан с возможностью неуплаты за поставленный товар. Его основная причина – ненадежность клиента.

Можно утверждать, что деятельность предприятий, работающих в «тени», всегда находится под угрозой. Наиболее важными причинами существования теневых предприятий в России является бремя административного контроля, а также высокий уровень налогообложения, система которого часто меняется [7]. Тяжелое бремя социальных отчислений и сложность трудового законодательства также побуждают работодателей нанимать работников неофициально. Следовательно, только устранение этих мотивирующих факторов может способствовать возвращению предприятий в официальную экономику.

Именно государство с его экономическими и политическими решениями может снизить количество рисков легальной экономики и тем самым привлечь предприятия, работающие в «тени», в законодательную экономику. Также необходим эффективный контроль со стороны налоговых инспекций. Можно назвать две основные стратегии государства по побуждению бизнеса к легализации: стратегия «зачистки», подразумевающая увеличение издержек нахождение в «тени», и стратегия примирения, в рамках которой снижаются издержки от перехода в легальное пространство. Первая стратегия приводит к негативным последствиям для экономики, коих не возникает в случае реализации второй стратегии. При этом упрощение ведения бизнеса в стране оказывает лишь умеренное влия-

ние на размер теневого сектора, что связано с пределами возможной политики такого рода и специфичными стимулами теневых предпринимателей.

Заключение

Таким образом, функционирование легальных предприятий и предприятий, работающих в «тени», особенно в ситуации непредсказуемости, характерной для нестабильной национальной экономики, связано с огромным количеством рыночных рисков. Стоит обратить внимание на то, что рост такой степени рисков в России вызван быстрой изменчивостью экономической ситуации, расширением сферы экономических отношений, изменениями конъюнктуры товарных и финансовых рынков, появлением новых финансовых технологий и инструментов для отечественной практики. Наиболее значимыми факторами риска, на которые может повлиять государство, являются затраты, связанные с получением лицензий и разрешительных документов различных типов, а также стабильная ситуация в области законодательства и налогообложения. Оптимальной стратегией сокращения теневого сектора в России следует считать стратегию примирения, в результате реализации которой снизится количество рисков, присутствующих в легальной экономике, что создаст стимул для легальной деятельности предприятий, работающих в «тени».

Список литературы

1. Ибрагимова Э.Н., Шахбанова А.А., Курбанова У.А. Проблема теневой экономики в России и последствия ее развития // Журнал прикладных исследований. 2022. Т. 2, № 6. С. 132–137.
2. Буров В.Ю., Тумунбаярова Ж.Б., Ханчук Н.Н., Масалов П.В. Проблемы противодействия теневой экономике в научной литературе // Вестник Санкт-Петербургского университета. 2022. Т. 38. Вып. 2. С. 452–493.
3. Ендовицкий Д.А., Ломсадзе Д.Г. Теневая экономика Европы и России: проблемы и пути решения: монография. Воронеж: Издательство ООО «Ритм», 2019. 178 с.
4. Куприянов С.В., Сычева И.И. Теневая экономика в современном народно-хозяйственном комплексе // Фундаментальные исследования. 2022. № 4. С. 34–38.
5. Краус Н.Н. Детерминанты теневой экономики в инновационных условиях хозяйствования: монография. Полтава: Дивосвит, 2014. 148 с.
6. Порезанова Е.В. Законы возникновения синергетических эффектов в экономике России // Известия Саратовского университета. 2022. Т. 22. Вып. 1. С. 20–25.
7. Зотиков Н.З. Изменения в специальные налоговые режимы, их влияние на развитие малого бизнеса // Вестник Челябинского государственного университета. 2022. № 4 (462). Вып. 76. С. 173–186.