

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Комплексная методика диагностики качества жизни в регионе / под ред. акад. РАН А.И. Татаркина, д-ра экон. наук А.А. Куклина. 2-е изд., испр., доп. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2010. 136 с.
2. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2009: Стат. сб. / Росстат. М., 2009. С. 86-87.
3. Коэффициенты рождаемости, смертности, естественного прироста, браков, разводов за январь-декабрь 2009 года // Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/2009/demo/tab121-3.xls
4. Заболеваемость населения по основным классам болезней в 2000-2008 гг. // Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/zdrav/zdr2-1.xls
5. Сведения о смертности по причинам смерти по Российской Федерации за январь-декабрь 2009 года // Федеральная служба государственной статистики [сайт]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/2009/demo/tab123-3.xls
6. Доступность жилья в России и за рубежом // Капитал страны — журнал об инвестициях в России [сайт]. URL: <http://www.kapital-rus.ru/articles/article/610>
7. Никулина Н.Л. Проблемы оценки экологической безопасности региона // Экономика региона. 2008, Приложение к № 4. С. 62-67.
8. Черепанова А.В. Оценка демографической политики в рамках механизма обеспечения эффективного развития региона // Экономика региона. 2009. № 4. С. 219-223.
9. Куклин А.А., Черепанова А.В., Некрасова Е.В. Социально-демографическая безопасность регионов России: проблемы диагностики и прогнозирования // Народонаселение. 2009. № 2 (44). С. 121-133.
10. Черепанова А. В. Оценка демографической политики в рамках механизма обеспечения эффективного развития региона // Экономика региона. 2009. № 4 (20). С. 219-223.

*Гавриил Александрович АГАРКОВ —
зав. кафедрой государственных и муниципальных финансов
Уральского федерального университета (г. Екатеринбург),
доктор экономических наук
gmf@mail.ru*

*Владимир Владиславович ЗЫКОВ —
доцент кафедры современных банковских технологий
Международного института финансов, управления и бизнеса
Тюменского государственного университета,
кандидат экономических наук*

УДК 334.012.23

**БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ —
ПРОБЛЕМА ГОСУДАРСТВА ИЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО
СООБЩЕСТВА?***

**SAFETY OF ENTERPRISE ACTIVITY — THE PROBLEM OF STATE
OR BUSINESS COMMUNITY**

АННОТАЦИЯ. Рассмотрены теоретические подходы к решению проблемы обеспечения безопасности предпринимательской деятельности. Проведена количественная оценка угроз безопасности предпринимательской деятельности. Предложены основные направления по ее обеспечению.

* Исследование выполнено при поддержке гранта РГНФ № 09-02-00002а.

SUMMARY. The theoretical approaches to solving the problem of enterprise activity security are considered. Quantitative estimation of threats to business security and the basic directions for its implementation are offered.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Безопасность предпринимательской деятельности, устойчивое развитие

KEY WORDS. Safety of enterprise activity, sustainable development.

Подъем российской экономики во многом зависит от того, насколько эффективен один из основных субъектов рыночных отношений — предпринимательство, а создание условий для его функционирования является важнейшей составляющей экономической политики государства в любой рыночной экономике.

Развитие предпринимательства в России является закономерным и объективным процессом проведения экономических реформ и утверждения рыночной экономики. Как известно, в странах с рыночной экономикой действуют три основных (обобщенных) хозяйствующих субъекта: частные предприниматели, предпринимательские формы и государство. Государство одновременно формирует «правила игры», строит рыночную инфраструктуру и выступает в роли коллективного предпринимателя.

К сожалению, пока российское государство плохо справляется с построением рыночной инфраструктуры. В рейтинге привлекательности стран для бизнеса, составленном Всемирным банком (<http://worldbank.org>), с каждым годом Россия опускается все ниже. В 2009 г. Россия заняла 126-е место из 183 возможных. Соседи России по рейтингу — Коста-Рика и Бангладеш.

В рейтинге налоговых систем мира, подготовленном компанией PricewaterhouseCoopers (<http://pwc.com>), Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией, Россия по состоянию на 2009 г. занимает 134 место. В соответствии с этим исследованием российские предприниматели ежегодно вынуждены тратить на уплату налогов 448 часов и отдавать при этом половину коммерческой прибыли. В 2008 г. в соответствии с исследованием, проведенным по той же методике, Россия занимала 130 место.

При такой сложной налоговой системе и огромных объемах налоговых изъятий российскую налоговую систему нельзя назвать ни справедливой, ни социально ориентированной. Наиболее наглядно этот факт проявился почти в удвоении в 2009 г. в России числа долларовых миллиардеров (по оценкам авторитетного делового издания Форбс (<http://forbes.com>)). Российская экономика в 2009 г. характеризовалась падением валового регионального продукта (7,9%), при этом государство активно поддерживало крупный бизнес, в том числе и принадлежащий участникам списка миллиардеров по версии Форбс. Это факт свидетельствует не только о несовершенстве налоговой и финансовой системы, но и о достаточно спорных моральных ориентирах российских предпринимателей.

Развитие предпринимательства происходит сложно и болезненно из-за особенностей российской экономики, ее монополизма и медленного развития конкуренции, методов и форм приватизации государственной и муниципальной собственности. В результате до сих пор не оформился слой «эффективных собственников», являющихся основой цивилизованного предпринимательства.

В этих условиях на российском рынке сложилась особая «этика» в отношении с партнерами. Большинство предпринимателей отстаивает только собственные интересы, не утвердился цивилизованный подход к взаимодействию с партнерами.

Функция предпринимательства как сферы экономической деятельности заключается в том, что в ней реализует себя предприниматель, ищущий и реализующий новые возможности, сферы и объекты приложения факторов производства. В связи с этим существенное значение приобретает личностный фактор предпринимателя — необходимое, но недостаточное условие реализации предпринимательской деятельности.

Предпринимательская деятельность носит двойственный характер. Двойственность заключается в одновременном производстве материальных благ и развитии отношений между людьми. В совокупности предпринимательская деятельность выступает как воспроизводство жизнедеятельности, условий жизнедеятельности их самих, а конечным ее продуктом является формирование личности предпринимателя.

Именно предприниматель выступает основным субъектом предпринимательской деятельности, взаимодействующим с потребителем как основным его контрагентом с государством, которое в различных ситуациях может выступать в качестве помощника с наемными работниками, с партнерами по бизнесу.

Взаимодействие предпринимателя или его представителей, соответствующих служб с внешними организациями, партнерами, конкурентами, отдельными группами потребителей, поставщиками, местными и центральными органами власти, налоговыми органами, таможней и другими участниками предпринимательской деятельности требует соблюдения установленных форм и норм сотрудничества.

В связи с этим репутация предпринимателя должна быть безупречной с точки зрения профессиональной, имущественной (недвижимость), коммерческой, финансовой и правовой надежности. Немаловажное значение имеют личные, деловые и моральные качества предпринимателей как честных и компетентных людей. Только такой подход способен обеспечить высокую степень безопасности предпринимательской деятельности в современной России.

Несомненно, что переход к рыночной экономике, появление значительного числа предприятий, разнообразных организационно-правовых форм, базирующихся на различных формах собственности, появление всевозможных способов конкурентной борьбы, несовершенство законодательной базы, слабость государственных структур, призванных создать нормальные условия для развития предпринимательства, криминализация хозяйственной жизни и многие другие причины поставили хозяйствующие субъекты в условия, когда они вынуждены уделять значительное внимание вопросам обеспечения своей безопасности.

Во многом это определяется и тем, что прошедшие в России изменения в отношении собственности, реалии российской экономики вызвали значительное перераспределение работы по предупреждению преступных посягательств между государством и другими субъектами экономических отношений. Наличие собственной собственности вынуждает предпринимательские структуры самих заниматься деятельностью, которая ранее была исключительно прерогативой специальных государственных органов — обеспечением собственной защищенности.

Защищенность охватывает все отношения субъекта хозяйствования в существующих экономических, правовых, социально-трудовых, организационных и экологических условиях по поводу трудовой, производственной, научно-технической и рыночной кооперации, а также распределения и потребления финансовых, материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов для жизнеобеспечения и жизнедеятельности с целью повышения жизнестойкости объекта.

Характеристикой защищенности какого-либо объекта от воздействия внешних и внутренних угроз или воздействий какого-либо объекта является понятие «безопасность».

Безопасность — это скорее не отсутствие опасности, а защита от нее. Она составляет одно из условий самоопределения, саморазвития личности, различных общностей, людей, человечества в целом. Тем самым под безопасностью можно понимать защищенность состояния общественных отношений, обеспечивающих прогрессивное развитие общества в конкретных исторических и природных условиях, от опасностей, источником возникновения которых служат внутренние и внешние противоречия [1].

Официальное толкование понятия «безопасность» сформулирована в Законе РФ «О безопасности» — это состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Однако здесь упущен очень важный уровень формирования специфических интересов и отношений — в нем даже не говорится о безопасности коллективов, хозяйствующих звеньев, предприятий и предпринимателей, т.е. основных субъектов хозяйствования и носителей рыночных отношений [2].

Вместе с тем, в связи с трансформацией форм собственности и организационно-правовых форм большинства хозяйствующих субъектов российской экономики существенно меняется подход к понятию «безопасность». Содержание этого понятия из плоскости, подчиненной ранее в основном государственным интересам, переходит в плоскость реальной экономики, касаясь более низких уровней: региона и его предпринимательских структур — предприятий, банков, корпораций.

Сущностными характеристиками предпринимательства, определяющими его уязвимость для криминальной конкуренции и необходимость защиты, являются: наличие в предпринимательской деятельности элементов новизны, новаторства; подверженность риску; соблюдение деловой этики; получение прибыли как одной из важнейших целей предпринимательства; осуществление обменных операций, как составной части всех видов предпринимательской деятельности; постоянная (профессиональная) основа предпринимательской деятельности.

Обстоятельствами, усиливающими внимание к предпринимателю преступного мира, недобросовестных партнеров, представителей силовых структур являются следующие: нарушение этики бизнеса; несоблюдение требований законодательства по предпринимательству; неоправданное доверие к партнерам; непринятие мер безопасности. Отсутствие или бездействие государственной системы защиты прав собственности различных агентов хозяйствования, включая и защиту изменения этих прав в результате заключения различных контрактов и договоров, является наиболее общей причиной большинства проблем в современной российской экономике, а также главной угрозой экономической безопасности страны, и в том числе — развитию предпринимательства.

Одним из ярких проявлений вышеперечисленных тенденций является теневая экономическая активность. К особенностям современной российской теневой экономики следует отнести взаимопроникновение теневой и официальной экономик: построение хозяйствующими субъектами производственных, снабженческих или сбытовых схем с включением теневых операций. Теневая экономика оказывает гетерогенное воздействие на социально-экономическое развитие региона. Оно осуществляется в результате многообразия форм экономических отношений и субъектов, участвующих в их реализации.

Теневые экономические отношения обязательно сопровождаются нанесением ущерба. Таким образом, суммарный ущерб, наносимый теневой экономикой на территории, наиболее полно характеризует этот феномен. Однако простое арифметическое суммирование показателей ущерба методологически неверно. Следует учесть свойство синергии отрицательных проявлений теневой экономики, состоящее в том, что теневые экономические отношения способствуют росту транзакционных издержек экономических субъектов, ухудшению инвестиционного климата территории. В частности, растут издержки предприятий в результате искажения информации о контрагентах, свойствах товаров, необходимости защищаться от негативного влияния теневой экономической деятельности.

Авторами разработана методика оценки ущерба, наносимого теневой экономикой [3]. Оценка ущерба производится комплексно по составляющим, что позволяет на основе полученных данных разработать эффективные способы противодействия теневой экономике и обработать весь массив разрозненной информации, характеризующей теневую экономику. На рис. 1 приведена структура ущерба по Уральскому федеральному округу.

Основной ущерб наблюдается в таких сферах, как бюджетная и социальная. Остальной ущерб распределяется среди прочих сфер с долей каждой не более 10%. Такая ситуация объясняется имеющим место масштабным уклонением от налогов, недофинансированием социальной сферы. Расчеты показывают, что ущерб, наносимый бюджетной сфере, составляет более 16% налогов, собираемых на территории.

Становление и развитие рыночных механизмов в экономике России, изменение форм и методов государственного регулирования деятельности предприятий, развитие предпринимательской деятельности и бизнеса, как основных факторов роста экономики, появление конкуренции и необходимости адаптации предприятий и предпринимательских структур к условиям, складывающимся во внешней среде, обусловили появление многочисленных проблем обеспечения их соответствующей безопасностью [4].

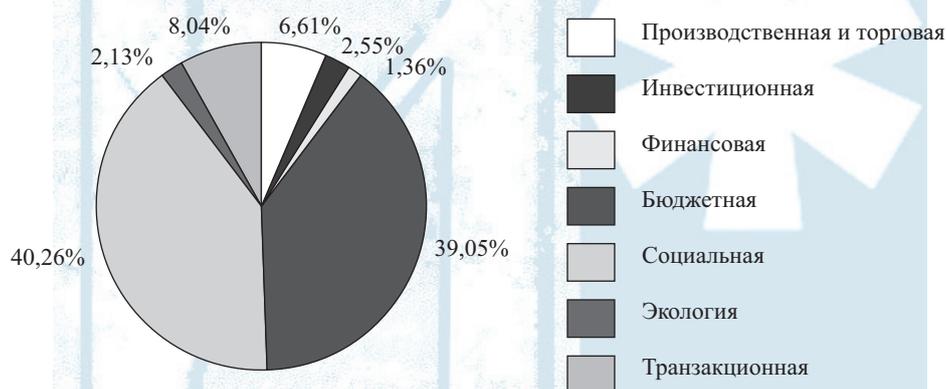


Рис. 1. Структура ущерба по сферам жизнедеятельности УрФО, % (2009 г.)

Вместе с тем можно предположить, что актуальность проблемы обеспечения безопасности хозяйственной деятельности предприятий, и прежде всего коммерческой и предпринимательской деятельности, в перспективе будет только возрастать. Причем за последнее десятилетие на первый план в системе обеспечения экономической безопасности государства вышла именно проблема

безопасности предпринимательства. Причина кроется в том, что в руках предпринимателей различного уровня и плана концентрируются значительная собственность и значительные финансовые средства, которые стали объектом повышенного преступного внимания со стороны криминалитета, выраженного в понятии «уголовный рэкет», так и со стороны государственного чиновника различного уровня, сконцентрировавшегося в понятии «государственный рэкет», суть каждого заключается в превращении чиновником своего рабочего места в наиболее выгодный коммерческий товар.

Поэтому первоочередной необходимостью в действиях государства должна стать задача безопасности предпринимательства. Возведение защиты предпринимательства в ранг государственной политики является необходимым условием восстановления экономики, снижения криминализации бизнеса и построения гражданского общества.

Защита (обеспечение безопасности) предпринимательства — процесс, направленный на ограждение предпринимательских структур и отдельных физических лиц, в деятельности которых присутствует элемент предпринимательства, от применения по отношению к ним методов криминальной коррупции и от иной деятельности, наносящей им ущерб вследствие нарушения законодательства или деловой этики.

Проблема защиты предпринимательства связана с общетеоретическими исследованиями закономерностей становления и развития рыночных отношений, а также с анализом феномена предпринимательства в его философском, прикладном, функциональном и структурном аспектах. Существует также прямая связь и проблема с вопросами государственного регулирования рыночной экономики и государственной поддержки предпринимательства.

Безопасность предпринимательской деятельности есть системное понятие, отражающее определенное состояние объекта предпринимательства, его способность не только сохранять свою сущность и основную характеристику в условиях воздействия извне, или в самом объекте, но и осуществлять превентивные действия, направленные на снижение, ослабление, устранение и предупреждение этих воздействий (опасностей и угроз).

По нашему мнению, категория «безопасность предпринимательской деятельности» представляет собой систему, обеспечивающую устойчивость функционирования (способность работать и развиваться) субъекта предпринимательства в условиях постоянного конкурентно-экономического взаимодействия с другими хозяйствующими субъектами и в условиях постоянно меняющейся внешней среды.

Такое понимание экономической безопасности предприятия помогает увидеть то, что хозяйствующий субъект, находясь в ситуации неопределенности, непредсказуемости, как внутренних условий хозяйствования, так и внешних (политических, макроэкономических, экологических, правовых), принимает рискованные решения в условиях жесткой конкуренции, добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих (прогнозируемых) опасностей и угроз, что в данных условиях обеспечивает достижение целей бизнеса. Следовательно, корпоративные ресурсы предприятия (земля, капитал, кадровый потенциал, предпринимательские способности менеджеров, информация, интеллектуальная собственность, технология и так далее) используются не только для предотвращения опасностей и угроз, но прежде всего для достижения целей бизнеса. Выявление, предотвращение опасностей и угроз, использование корпоративных ресурсов в непредвиденной ситуации для недопущения невосполнимого ущер-

ба, принятие рискованных решений, борьба с конкурентами и многое другое — это создание условий для достижения стратегических целей предпринимательской деятельности, обеспечения устойчивого интенсивного развития предприятия, его экономической независимости.

Возможны три варианта действий по повышению безопасности предпринимательской деятельности.

1. Административный — обеспечение безопасности преимущественно усилением администрирования и ужесточением санкций за нарушение законодательства, регулирующего хозяйственную деятельность. При реализации этих действий планируется повышение роли государственного регулирования в управлении экономикой, усиление контроля за банковской и внешнеторговой сферами, ужесточение налогового администрирования. Одновременно с повышением безопасности реализация таких действий приведет к ухудшению инвестиционного климата в связи с ростом административного давления на бизнес.

2. Либеральный — повышение безопасности путем либерализации налоговой системы, снятия административных барьеров, сокращения числа лицензируемых видов деятельности; повышение роли саморегулирующихся объединений в экономике регионов. Реализация таких действий несет существенные риски, в случае если предпринимательское сообщество не сможет сформировать эффективные механизмы саморегулирования.

3. Комплексный — воздействие на субъекты хозяйствования с целью устранения экономической целесообразности оппортунистического поведения, как со стороны хозяйствующих субъектов, так и со стороны государственных органов. Он включает в себя меры по созданию экономических стимулов для честного ведения бизнеса и высоких рисков для хозяйствующих субъектов, угрожающих безопасности конкурентов.

Экономическая безопасность предприятия является комплексным понятием и связана не только с его внутренним состоянием, но и с воздействием внешней среды, ее субъектов, с которыми предприятие вступает в экономические отношения [5]. В связи с этим экономическая безопасность предприятия может рассматриваться как практическое воплощение положений теории ресурсной взаимозависимости, в соответствии с которой в своей деятельности предприятие должно принимать во внимание не только свои, но и различные интересы партнеров, круг которых может быть очень широким. Именно с точки зрения согласования интересов предприятия его экономическую безопасность необходимо рассматривать как меру гармонизации во времени и пространстве экономических интересов предприятия с интересами связанных с ним субъектов внешней среды, действующих вне границ предприятия. Обеспечение экономической безопасности предпринимательской деятельности возможно только в результате комплекса усилий государства и предпринимательского сообщества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гусев В.С., Демин В.А., Кузин Б.И. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. СПб.: Питер, 2004. 288 с.
2. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учеб. / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005. 896 с.
3. Татаркин А.И., Куклин А.А., Агарков Г.А. Формирование оптимального комплекса мер по противодействию теневой экономике на основе сценарного анализа // Экономика региона. 2008. № 2. С. 9-29.

4. Агарков Г.А., Зыков В.В. Бизнес и государство: актуальные проблемы взаимодействия // Экономика региона. 2010. № 1. С. 172-176.

5. Денисова О.А., Пыхов П.А. Оценка современного и перспективного состояния УрФО с позиций энергетической безопасности / Экономика региона. 2008. Прил. к № 4 (16).

Наталья Брониславовна БОЛДЫРЕВА —
зав. кафедрой ценных бумаг
Международного института финансов,
управления и бизнеса
Тюменского государственного университета,
кандидат экономических наук, доцент
naboldyreva@yandex.ru

УДК 330.322

**КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И КЛЮЧЕВЫЕ СУБЪЕКТЫ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОЛЛЕКТИВНОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА**

**RISK CLASSIFICATION AND KEY SUBJECTS OF COLLECTIVE
INVESTMENT FUND'S RISK MANAGEMENT**

АННОТАЦИЯ. В статье на основе ценностно-ориентированного подхода раскрываются классификации рисков коллективного инвестиционного фонда, существенные с точки зрения управления рисками, и ключевые субъекты управления рисками института коллективного инвестирования.

SUMMARY. The article covers collective investment fund's risk classifications by value-based approach, important from the view point of risk management. The key subjects of collective investment fund's risk management are considered.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Ценностно-ориентированный менеджмент, коллективный инвестиционный фонд, управление рисками.

KEY WORDS. Value-based management, collective investment fund, risk management.

Коллективные инвестиционные фонды (КИФ), представленные в России акционерными и паевыми инвестиционными фондами, выступают одним из механизмов трансформации сбережений, в первую очередь мелких розничных инвесторов, в инвестиции. Важнейшей особенностью институтов коллективного инвестирования является потенциально высокая уязвимость, чувствительность к риску коллективных инвесторов, что обусловлено рядом причин: системными свойствами КИФ; операциями на финансовом рынке, в основе которых лежит использование ситуаций повышенного риска; высокой сферой распространения связанных с КИФ рисков; эффектом «цепной реакции».

В силу особой подверженности рискам разработка целостной системы управления рисками коллективного инвестора является наиважнейшей задачей. Ее решение предполагает в том числе выделение конкретных рисков, к которым можно применять определенные процедуры и методы управления рисками. В свою очередь, выделение конкретных рисков требует знания различных классификаций рисков. В то же время выбор признаков классификации во многом