

СОДЕРЖАНИЕ

БИЗНЕС-СРЕДА

<i>Х.Ш. Муллахметов.</i> Российская бизнес-среда: контрольные аспекты.....	5
<i>Р.Д. Садриев, Х.Ш. Муллахметов.</i> О проблеме искажения конкуренции в Российской экономике.....	8

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

<i>Д.Л. Вавилов.</i> Оценка эффективности применения модели управления развитием предприятий химического комплекса (на примере Самарской области)	14
<i>А.А. Аюпов, Н.Н. Кукарова.</i> Применение структурированных финансовых продуктов в страховании рисков в операциях лизинга	18
<i>М.Н. Мызникова.</i> Теоретические проблемы концепции управления энергопотреблением в условиях либерализации экономики	22
<i>Д.Э. Абдуллазянов.</i> Формирование иерархической модели отбора энергосберегающих проектов производственного предприятия	28
<i>Г.Ф. Юсупова.</i> Проблема дисконтирования при оценке эффективности природоохранных проектов	36

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ

<i>Ю.Н. Горелова, О.В. Полякова.</i> Интеграция Российской системы высшего образования в международное образовательное пространство посредством реализации программ двойного диплома.....	42
---	----

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

<i>М.Р. Сафиуллин, Л.А. Ельшин, М.И. Прыгунова.</i> Критический взгляд на методические подходы к оценке социально-экономической эффективности развития субъектов Российской Федерации	46
---	----

ИННОВАЦИИ И ИНВЕСТИЦИИ

<i>Л.Р. Галиахметов, Д.Х. Галлямова.</i> Анализ направленности и структуры иностранных инвестиций в экономику России	53
--	----

<i>Л.В. Ермолина, Е.В. Франк.</i> Программно-целевая стратегия корпоративного управления инновационной активностью промышленного предприятия.....	57
<i>А.Л. Сараев.</i> Уравнения динамики нестабильных многофакторных экономических систем, учитывающих эффект запаздывания внутренних инвестиций	66

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

<i>П.А. Дегтярев.</i> Совершенствование системы банковского регулирования и надзора РФ в условиях санкционной политики	72
<i>А.А. Дарякин, С.Г. Андрияшина.</i> Эконометрический анализ операционных рисков в региональных банках и оценка эффективности систем управления ими на примере кредитных организаций Республики Татарстан	77

ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

<i>В.Л. Васильев, О.Н. Устюжина, С.А. Седов.</i> Риск и экономическая безопасность: взаимосвязь и методология анализа	88
<i>А.К. Дашин, А.Н. Кирпиков.</i> Алгоритмы фальсификации информации о финансовых результатах деятельности организации и подходы к их экономической диагностике....	93
<i>Т.В. Ушакова, Р.З. Мухаметзянов.</i> Экономический анализ в рамках моделей жизненного цикла организаций.....	99
<i>Л. Г. Набиева.</i> К вопросу о развитии малого бизнеса в России как фактора повышения производительности труда	104
<i>Л.Д. Бадриева, Э.А. Половкина.</i> Методологические аспекты факторного анализа производительности труда.....	108
<i>Л.Д. Badrieva, P.M. Kundaqyan, H.C. Grigoryeva.</i> Моделирование влияния издержек оппортунистического поведения на экономическую деятельность	114

CONTENTS

BUSINESS ENVIRONMENT

- Kh.Sh. Mullakhmetov.* Russian business environment: control issues 5
- R.D. Sadriev, Kh.Sh. Mullakhmetov.* On the problem of distortion of competition in the Russian economics 8

THEORY AND PRACTICE OF MANAGEMENT

- D.L. Vavilov.* Assessment of the efficiency of applying a model of management of development of the enterprises of the chemical complex (on the example of the Samara region) 14
- A.A. Ayupov, N.N. Kukarova.* Application of structured financial products in the insurance of risks in leasing operations..... 18
- M.N. Myznikova.* Theoretical problems of the concept of management of power consumption in the conditions of economy liberalization 22
- D.E. Abdullazyanov.* Formation of the hierarchical model of selection of energy-saving projects for a manufacturing enterprise 28
- G.F. Yusupova.* Problem of discounting in the assessment of environmental projects efficiency 36

SCIENCE AND EDUCATION

- Yu.N. Gorelova, O.V. Polyakova.* Integration of Russian system of higher education into global educational environment through double-degree programs..... 42

REGIONAL ECONOMY

- M.R. Safullin, L.A. Elshin, M.I. Prygunova.* Critical view on methodical approaches to an assessment of social and economic efficiency of development of subjects of the Russian Federation..... 46

INNOVATION AND INVESTMENT

- L.R. Galiakhmetov, D.Kh. Gallyamova.* Analysis of the orientation and structure of foreign investments in the Russian economy 53

- L.V. Ermolina, E.V. Frank.* Program-target strategy of corporate management of industrial enterprises innovative activity 57
- A.L. Saraev.* Equations of dynamics of unstable multifactor economic systems taking into account retardation effects of domestic investment 66

FINANCES AND CREDIT

- P.A. Degtyarev.* Improving the system of banking regulation and supervision of the Russian Federation in the conditions of sanctions policy 72
- A.A. Daryakin.* Econometric analysis of operational risks in the regional banks and the assessment of the efficiency of management systems on the example of the credit organizations of the Republic of Tatarstan..... 77

ECONOMIC MATTERS

- V.L. Vasiliev, O.N. Ustyuzhina, S.A. Sedov.* Risk and economic security: relationship and methodology of the analysis 88
- A.K. Dashin, A.N. Kirpikov.* Algorithms of falsifying the information on financial results of an enterprise activity and approaches to their economic diagnostics 93
- T.V. Ushakova, R.Z. Mukhametzyanov.* Economic analysis within the models of corporate lifecycles..... 99
- L.G. Nabieva.* To question about development of small business in Russia as a factor of increasing the national labour productivity 104
- E.A. Polovkina.* Methodological aspects of the factor analysis of labor productivity 108
- L.D. Badrieva, P.M. Кундакчян, R.M. Kundakchkyan, N.S. Grigorieva.* Modeling of the influence of opportunistic behavior costs on economic activity 114

ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

УДК 330.3

В.Л. ВАСИЛЬЕВ,

*кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет
Елабужский институт*

О.Н. УСТЮЖИНА,

*кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет
Елабужский институт*

С.А. СЕДОВ,

*кандидат педагогических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет
Елабужский институт*

РИСК И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ВЗАИМОСВЯЗЬ И МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА¹

Аннотация. В статье рассмотрены понятия «риск» и «экономическая безопасность». Предложена методология анализа экономической безопасности на основе оценки риска и статистических показателей. Описаны основные методы управления риском.

Ключевые слова: риск, экономическая безопасность, статистика, показатели, методы, управление, предпринимательство, инновации

Введение и постановка задачи

В настоящее время исследования феноменов «риск» и «экономическая безопасность» являются актуальной задачей современной экономической политики.

Во-первых, «риск» считается одним из ключевых понятий экономической теории. Здесь риск изучается преимущественно как предпринимательский риск, который, как известно, является одним из факторов производства. Главная задача экономики – оптимальное распределение ресурсов. В рыночной экономике эту задачу выполняет предприниматель. За определенную плату он сознательно идет

на риск в освоении и перераспределении экономических благ. Если его расчеты окажутся ошибочными, значит, он станет банкротом и уйдет с рынка. В этой связи видно, что риск с точки зрения экономиста – это, прежде всего, прогнозы, показатели, мероприятия, программы развития [1].

Во-вторых, в условиях инновационной экономики необходимо изучать инновационные риски, которые связаны с понятием «предпринимательские риски», но существенно выше последних. Это подтверждается и активной позицией государства по развитию инновационного бизнеса. Государство берет на себя часть инновационных рисков и делает инновационный бизнес привлекательным для предпринимателей [2].

В-третьих, риски необходимо постоянно изучать, так как со временем появляются качественно новые социально-экономические отно-

¹ Исследование проведено при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда и Правительства Республики Татарстан в рамках гранта на тему: «Исследование инвестиционной привлекательности региона в контексте повышения его экономической безопасности» (№ проекта 14-12-16002/15).

шения, которые приносят и новые риски. Это хорошо видно на примере финансовых кризисов последних лет, когда из-за глобализации и выхода из под контроля фиктивного капитала вся экономика оказалась в заложниках у небеспеченной материальными активами финансовой системы. Напечатанные ценные бумаги в несколько сотен раз по своей стоимости превышают материальный капитал. На протяжении многих лет риск обрушения этой финансовой пирамиды был минимален, и, когда он превысил критическую величину, традиционные инструменты борьбы с финансовыми рисками оказались неэффективными. Появился новый риск снижения темпов экономического роста, обусловленный новым качеством глобальной финансовой системы [3].

В-четвертых, риск – понятие двоякое. С одной стороны, риск – это потери, убытки, банкротства, в связи с чем появляется желание его избегать, заниматься традиционной деятельностью, работать с одними и теми же клиентами и поставщиками. То есть риск – это основа наших рутинных операций, это мотив формирования институтов (правил игры) между людьми. Тем самым риск сам подталкивает экономических агентов к мероприятиям по его снижению. С другой стороны, риск – это возможность (шанс) разбогатеть, создать что-то новое, организовать успешное предприятие, победить в конкурентной борьбе. С этой точки зрения риск – это причина появления новаторов, людей, отрицающих все рутинное и создающих радикальные инновации. При этом в традиционной деятельности риск помогает более тщательно принимать управленческие решения и сохранять высокий уровень экономической безопасности.

Основная часть исследования

Проведем исследование взаимосвязи определений «риск» и «экономическая безопасность» для совершенствования процессов анализа и управления социально-экономическим развитием.

По нашему мнению, экономическая безопасность – это такое состояние объекта исследования, когда обеспеченность его экономическими ресурсами с высокой долей вероятности

позволяет решать текущие и стратегические задачи развития в определенной социально-экономической среде. Другими словами, для страны – это высокая вероятность выполнения бюджета и запланированного роста валового внутреннего продукта. Для региона – высокая вероятность формирования точек промышленного и инновационного роста. Для территории – высокая вероятность роста качества жизни населения, его доходов и показателей комфорта. Для предприятия – высокая вероятность получения прибыли и рентабельности. Для университета – рост числа студентов, рост профессиональных компетенций сотрудников, рост привлеченных финансовых средств.

Мы видим, что здесь риск напрямую связан с показателями экономической безопасности. В.Л. Тамбовцев в целом под экономической безопасностью понимает «такое состояние субъекта, которое означает, что вероятность нежелательного изменения каких-либо качеств субъекта, параметров принадлежащего ему имущества и затрагивающей его внешней среды невелики (меньше определенного предела) [4]. Е.А. Олейников и соавторы в коллективной монографии «Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность)» экономической безопасностью называют состояние и тенденции защищенности жизненно важных интересов социума и его структур от внутренних и внешних угроз [5]. Г.С. Вечканов под безопасностью понимает качественную определенность конкретного исторического комплекса (социума), функционирующего в конкретных территориях, периодах времени, географических условиях, составными компонентами которого выступают общество, государство, человек [6]. В.А. Савин полагает, что экономическая безопасность представляет собой систему защиты жизненных интересов России. В качестве объектов защиты могут выступать: народное хозяйство страны в целом; отдельные регионы страны; отдельные сферы и отрасли хозяйства; юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности» [7].

В итоге можно сказать, что безопасность определяется авторами с точки зрения вероятности угроз и негативных факторов воздей-

ствия на различные субъекты, но при этом величина вероятности угроз, качественные параметры негативных факторов остаются недостаточно определенными.

Риск в теории классиков (Дж. С. Милль, И. У. Сениор) представляет собой третий элемент, вслед за процентом на вложенный капитал и зарплатой предпринимателя, за счет которого предприниматель получает доход. Величина его определяется потерями предпринимателя, появившимися в результате принятого предпринимателем решения. Неоклассики (А. Маршалл, А. Пигу) еще больше расширяют эту трактовку и добавляют к абсолютной величине потерь, соответствующих риску, величину их возможных колебаний. Таким образом, предприниматель из двух вариантов с одинаковой величиной потерь будет принимать тот, в котором колебания ожидаемой прибыли меньше. Такой подход близок к кибернетической теории Н. Винера, где утверждается, что различные элементы системы имеют разную вероятность отклонения от первоначального состояния, причем в отличие от классиков и неоклассиков допускается неравновесное состояние системы, характеризующееся энтропийностью.

Благодаря риску происходит наиболее тщательный отбор инновационных проектов, приводящий к оптимальному распределению ресурсов с целью максимизации их доходности. В этой связи «шанс», который по сути можно назвать положительным результатом риска, является движущим мотивом инновационной и инвестиционной деятельности [8].

Мы можем говорить об уровне риска в нашем исследовании только тогда, когда нам известны плановые и фактические значения показателей экономической безопасности.

Соответственно, анализ риска – это, преимущественно, всегда анализ статистики. Существуют следующие методы статистического анализа риска: расчет средней величины, расчет отклонений от средней величины, определение взаимосвязи (корреляции) между явлениями, расчет трендовых значений, расчет относительных величин (во времени и в сравнении с аналогами).

Все это, конечно, связано с выстраиванием показателей экономической безопасности

и такими понятиями, как банкротство или финансовый анализ. Финансовый анализ связан с расчетом определенных коэффициентов, которые можно считать коэффициентами экономической безопасности предприятия. Риск банкротства определить в этом случае можно путем сравнения полученных значений финансовой устойчивости, ликвидности, оборачиваемости и рентабельности с нормативными, средними, рекомендуемыми или пороговыми. Как уже отмечалось, важны пороговые значения. Например, рентабельность – это всегда конфликт интересов. Акционерам важна высокая рентабельность любой ценой. Это, как известно, снижение себестоимости и затрат на оплату труда. Здесь возникает конфликт с менеджерами и сотрудниками предприятия, что приводит к увеличению внутренних рисков. Возможно, снижение себестоимости приведет к снижению качества и снижению продаж. Тогда уже сами акционеры окажутся недовольными, а экономика не сможет генерировать новые инвестиционные ресурсы.

На основе исследования различного сочетания коэффициентов финансового анализа появились такие понятия, как расчет банкротства предприятия по «методу Альтмана» или расчет стоимости компании исходя из будущей прибыли и альтернативной стоимости капитала. В литературе данный расчет известен как «показатель Олсона». Фирма «Дюпон» предложила свой подход через анализ показателя рентабельности активов. Риск и показатели финансового анализа здесь очень близко подходят к пониманию экономической безопасности и привлекательности предприятия.

Более экономические методы оценки риска, которые также позволяют оценить уровень экономической безопасности предприятия, подразумевают активное использование прогнозов (альтернатив). Если оценка риска с помощью финансового анализа – это оценка пост-фактум, то оценка риска с помощью маржинального анализа, анализа чувствительности и сценарного подхода – это оценка будущего и возможных альтернатив развития предприятия.

Напомним, что маржинальный анализ позволяет нам выявить наиболее оптимальное соотношение постоянных и переменных затрат, обосновать целесообразность вложения инве-

стиций, модернизацию производства, новые структурные результаты увеличения прибыли от эффекта операционного рычага. Анализ чувствительности предполагает выявление наиболее рискованных факторов, влияющих на конечные показатели. Сценарный подход – это разработка оптимистического, пессимистического и реалистичного сценария. Далее необходимо вспомнить статистические методы оценки риска и рассчитать средние взвешенные по сценариям значения экономических показателей.

Экспертные методы оценки риска и уровня экономической безопасности можно считать с одной стороны наиболее простыми, а с другой – наиболее сложными. Сложность заключается, с одной стороны, в том, что необходимо наиболее глубоко структурировать исследуемый объект. Если это сделать правильно на основе выделения ключевых факторов, то оценка будет достоверной. Под ключевыми факторами стоит понимать различные основания для анализа. Это может быть географическое разделение, функциональное разделение, разделение по профессиональной компетентности, разделение по сферам ответственности. Для каждой структуры ключевых факторов подбираются и показатели экономической безопасности. Например, возьмем функциональное разделение: маркетинг (нравится продукция потребителю или нет, объем продаж), производство (время такта, величина затрат, эффективность системы мотивации), финансы (прибыль, рентабельность, качество финансовых расчетов). Таким образом, в данном случае можно подбирать не только количественные, но и качественные показатели экономической безопасности, что является преимуществом экспертного метода.

Вторая трудность экспертного метода – это подбор наиболее оптимального состава экспертов, которые вынесут бы наиболее объективное решение. Здесь не работает правило «чем больше, тем лучше». Значительное число экспертов может «размыть» действительно объективный результат, так же, как и значительное число выбранных показателей риска и экономической безопасности. При обработке результатов ответов экспертов, конечно, необходимо использовать статистические и балльно-рейтинговые методы оценки.

Заключение

В заключение необходимо отметить, что понятия «риск» и «экономическая безопасность» имеют общие черты. Так же, как и риск, экономическая безопасность оценивается по определенной системе показателей и по определенной статистике. Риск – это вероятность наступления будущего, а уже потом получение каких-либо показателей. Экономическая безопасность, наоборот, – это прежде всего система показателей, а динамический аспект их изменения из прошлого в будущее связан с формированием экономической политики, которая должна учитывать риск.

Второй вывод заключается в том, что необходимо использовать весь набор методов и финансового, и экономического, и экспертного, и статистического анализа. Только в комплексном применении они позволят получить достоверный результат уровня экономической безопасности и риска.

Литература

1. Васильев В.Л., Назмутдинов В.Н. Предпринимательство и риск в инновационной экономике // Управление риском. – 2013. – № 4(68). – С. 29–35.
2. Васильев В.Л., Туктарова Э.М. Проблемы развития предпринимательства в условиях инновационной экономики России // Вестник Торгово-технологического института (научный альманах). – 2013. – № 7. – С. 83–88.
3. Васильев В.Л., Ахметшин Э.М. Институциональные основы формирования механизмов контроля и обеспечения экономической безопасности // Экономика и социум. – № 2(11). – 2014.
4. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы // Вестник МГУ. Сер. 6. Экономика. – 1995. – № 3. – С. 3.
5. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1997.
6. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность: учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2007. – 384 с.
7. Савин В.А. Некоторые аспекты экономической безопасности России // Международный бизнес в России. – 2006. – № 9. – С. 14.
8. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.

Информация об авторах

Васильев Владимир Львович, кандидат экономических наук, доцент, Елабужский институт, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: vasvladlev@mail.ru

Устюжина Ольга Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, Елабужский институт, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

Седов Сергей Алексеевич, кандидат педагогических наук, доцент, Елабужский институт, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

V.L. VASILIEV,

*PhD (Economics), associate professor,
Elabuga Institute of Kazan (Volga region) Federal University*

O.N. USTYUZHINA,

*PhD (Economics), associate professor,
Elabuga Institute of Kazan (Volga region) Federal University*

S.A. SEDOV,

*PhD (Pedagogics), associate professor,
Elabuga Institute of Kazan (Volga region) Federal University*

RISK AND ECONOMIC SECURITY: RELATIONSHIP AND METHODOLOGY OF THE ANALYSIS

Abstract. The article discusses the concepts of “risk” and “economic security”. The methodology of the analysis of economic security based on risk assessment and statistics is suggested. The main methods of risk management are described.

Keywords: risk, economic security, statistics, indicators, methods, management, entrepreneurship, innovation.