

Буров В.Ю., Кручинина Н., Маркова А., Мониц И.П., Помулев А.А.

ПРОБЛЕМЫ ИЗМЕРЕНИЯ НЕНАБЛЮДАЕМОЙ ЭКОНОМИКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В статье рассмотрены методики измерения уровня теневой деятельности субъектов малого предпринимательства. Показаны требования по вопросам формирования комплексной методики, позволяющей оценить масштабы, вовлеченность, риски при осуществлении экономических отношений в аспекте влияния теневого сектора экономики на официальный.

Ключевые слова: теневая деятельность, малое предпринимательство, оценка теневой деятельности, ненаблюдаемая экономика.

Современная российская экономика, как любая национальная экономика, имеет сложную структуру. В нее включены новые рыночные механизмы, сохранившиеся элементы прежней командно-административной системы, а также теневые образования. Теневой сектор в той или иной степени характерен для любой страны, но для России теневые процессы превратились в национальную проблему.

Огромные масштабы теневой экономики в современной России (по разным оценкам теневой сектор составляет от 30 до 50% официального ВВП [1]), связаны, прежде всего, с незавершенностью процессов реформирования экономики. Формально права частной собственности закреплены законом, но на деле они "размыты", слабо специфицированы и нарушаются как со стороны государства, так и других субъектов экономики.

При работе в теневом секторе экономики, объективно возникают проблемы для малого предприятия по привлечению кредитных ресурсов. Схемы кредитования заемщиков в коммерческих банках основываются на LGD моделях (оценка вероятности потерь при дефолте). Данные модели разрабатываются только в отношении крупных и средних корпоративных клиентов. Ограниченность применения к субъектам МП вызвано отсутствием статистической информации, что затрудняет оценку рисков каждого заемщика.

Обычный финансовый анализ малых предприятий ограничен. Малый бизнес развивается по латентным законам. Наличие скрытых операций приводит к искажениям искажения в бухгалтерском учете и отчетности, вызывают цепную реакцию, которая может привести к выбросам в значениях показателей.

По общему правилу финансовый анализ деятельности предприятий не принимает во внимание теневой составляющей производственных и финансовых операций хозяйствующих субъектов, а исходит из предположения об идеальности процессов, происходящих на предприятии и вокруг него. Наличие теневой экономической деятельности требует выделения в теневом бизнесе теневой финансовой политики и теневой финансовой стратегии.

Оценка рисков малого предприятия (особенно риска вероятности дефолта или банкротства) представляет собой значительную проблему не только для банковского сектора, но и для всех контрагентов в бизнесе.

В научной литературе представлено достаточное многообразие формальных и неформальных методик прогнозирования банкротства предприятий.

В ходе проведенных исследований, применимости моделей прогнозирования банкротства, были получены противоречивые прогнозы относительно состояния исследуемого предприятия, что подтверждает их несостоятельность и диктует необходимость поиска альтернативных вариантов оценки рисков.

Оценка масштабов теневой экономики является довольно сложной проблемой.. Все методы измерения деятельности теневого бизнеса можно условно объединить в две группы: макро- и микрометоды. [2]

Методики измерения теневой экономики на уровне сектора малого предпринимательства представлены в значительно меньшем количестве (среди них можно отметить методики В. Ю. Булова, В. Фадеевой [3]).

Так же, не сложилось с методиками, позволяющими статистически выявить конкретные предприятия, вовлеченные в теневую экономическую

деятельность, работы в данном направлении велись Я. Д. Ширяевой [4], О. М Шестоперовым, С. В. Мигиным, О. А Щетининым [5].

Среди общих недостатков современных методик оценки ТЭД можно выделить следующие:

- ▶ Значительное внимание уделено экспертным оценкам ТЭД, что может привести к погрешности в оценках;
- ▶ Не точная оценка масштаба теневой экономики на предприятии;
- ▶ Территориальная ограниченность к применению;
- ▶ Нет описания уровня риска вовлеченности в ТЭД;

Таблица 1.

Методики анализа теневой деятельности субъектов малого предпринимательства

Объект исследования	Методика	Описание методики
МП	О. М Шестоперов	Расчеты масштабов теневого оборота базируются на проводившихся данных опросов малых предприятий и экспертных оценках.
МП	С. В Мигин, О. А Щетинин	Предлагается разделить потоки ресурсов, товаров и услуг и потоки денег – наличных или безналичных. Важной особенностью модели является выделение источников формирования «неучтенных наличных средств» и направлений их использования.
Отрасль	В. Фадеева	Комплексное использование инструментария микроэкономического обследования отрасли. Практическим инструментом использования этого метода было получение и сопоставление трех видов специально собранной информации: объективной статистики (данные статистической и бухгалтерской отчетности), субъективной статистики (сводные результаты экспертного опроса сотрудников оперативного обслуживания отрасли) и дополнительной информации (результаты индивидуального интервьюирования представителей отрасли).

Сектор МП	В. Ю. Буров	<p>По данной методике возможно определение масштаба теневой экономики в секторе малого предпринимательства, величины издержек функционирования в теневом секторе и бюджетных потерь. В методике применяется метод экономического анализа – специальных расчетных показателей, с использованием дополнительных показателей, полученных в проводимых исследованиях и данных органов статистики. В качестве специальных расчетных показателей, полученных органами статистики в ходе выборочных исследований деятельности малых и средних предприятий, применяются аналитические показатели: рентабельность; сальдированный финансовый результат. При этом используется метод мягкого моделирования – выделение и использование совокупности факторов, определяющих теневую экономику с целью расчета ее относительных объемов. В данном случае этим фактором является уровень скрытой заработной платы.</p> <p>Достоинства: 1) Оценка масштаба ТЭД на уровне сектора МП.</p> <p>Недостатки: 1) Не позволяет определить уровень вовлеченности и масштаб ТЭД конкретного предприятия; 2) Используется всего 2 показателя рентабельность; сальдированный финансовый результат.</p>
МП	Я. Д. Ширяева	<p>Осуществляется статический анализ ТЭД малых предприятий на основе экспертного опроса и вариации финансовых показателей. Определяется уровень вовлеченности в теневую эк. деятельность, оценивается риск вовлеченности по логит – моделям</p> <p>Достоинства: 1)Использование статистического анализа; 2) Позволяет определить уровень вовлеченности в ТЭД.</p> <p>Недостатки: 1) Не позволяет определить теневой оборот на предприятии; 2) Ограничена к применению на территории Санкт-Петербурга.</p>

Сформулированные цели и задачи исследования.

Гипотеза: Прослеживается прямая тенденция теневого сектора экономики, который на сегодня тесно интегрирован во всю официальную экономику. Это оказывает негативное влияние на развитие экономики на всех уровнях (макро-, мезо-, микроуровень) и при этом обусловлено отсутствием методики, которая может стать инструментом для оценки теневой составляющей малого предпринимательства.

Цель – разработка комплексной методики, позволяющей оценить масштабы, вовлеченность, риски при осуществлении экономических отношений в аспекте влияния теневого сектора экономики на официальный.

Задачи:

1. Теоретически обосновать возможность создания комплексной методики с использованием научных подходов институциональной экономики: кривой Лаффера, институциональных ловушек.

2. Усовершенствовать существующие методики:

- Определения масштаба теневой экономики;
- Определения масштаба теневой деятельности – (методики авторов О. М Шестоперова, С. В. Мигина, О. А Щетинина);
- Определения риска банкротства (А. А. Помулева [6]);
- Вовлеченности в теневую экономику (Я. Д. Ширяевой).

3. Разработать комплексную методику, оценивающую все факторы теневых экономических отношений, а также учитывающую региональные и отраслевые особенности, что позволит применить ее в зависимости от исследуемых региона и отрасли. Выделим следующие регионы: депрессивные, слаборазвитые, приграничные, с особыми экологическими условиями, территории с отраслями, подверженными высоким масштабам теневой экономики

4. Провести апробацию комплексной методики в Байкальском регионе.

Основные направления научного исследования.

1. Обосновать взаимосвязь риска и уровня теневой экономики;

Основными признаками теневых финансовых отношений бизнеса выступают: денежный характер, неправомерность, скрытность и рисковость [7].

Рисковость - повышенные правовые и экономические риски (хотя предпринимательская деятельность всегда осуществляется в условиях неопределенности, следовательно, рискованна).

Проблема заключается в интерпретации оптимального соотношения теневых отношений, компенсирующих несправедливость налоговой нагрузки и уровня риска.

Основное предположение: взаимосвязь риска и теневой экономики описывается следующим образом: уровень теневой экономики возрастает, возрастает уровень риска для кредитора, когда уровень ТЭД доходит до уровня в 50%, риск резко возрастает. Одновременно для малого предприятия уровень риска снижается (за счет дополнительной выгоды), обратно пропорционально росту риска для кредитора.

2. Разработать специальные расчетные показатели – критерии оценки ТЭД.

3. Провести сбор статистической информации и финансовых данных по малым предприятиям.

Персонализировать данные 200 предприятий малого бизнеса, находящихся в устойчивом финансово-экономическом положении, и 100 предприятий, в отношении которых возбуждена процедура банкротства.

4. Рассчитать основные финансовые показатели МП, определить критерии значений финансовых показателей по основным отраслям экономики.

По результатам были отобраны критерии показателей для фондоемких видов экономической деятельности (строительство, транспорт), материалоемкие виды экономической деятельности (промышленность), торговля и общественное питание.

5. Определить способы описания системы показателей.

Через использование элементов нечетко – множественного анализа.

Построение комплексного индикатора риска банкротства осуществляется методом двойной свертки, в ходе чего используется две системы весовых коэффициентов - значимости факторов (R) и опорные веса (G) для сведения нескольких отдельных показателей в единицу.

$$S_k = \sum_{j=1}^5 G_j \times \sum_{i=1}^N R_i \times L_{ij}, \quad (1)$$

где

S_k – индикатор финансово-экономического состояния предприятия;

$$G_j = 0,1 * (2 * j - 1); \quad (2)$$

R_i – значимость показателей определенная с соблюдением правила Фишберна;

L_{ij} - определяется по разработанным таблицам значений в соответствии с отраслевой принадлежностью.

$$R_i = \frac{2 \times (N - i + 1)}{(N + 1) \times N}, \text{ где} \quad (3)$$

N – число показателей.

Комплексный показатель S_k характеризуется следующим образом: чем выше его значение, тем лучше состояние МП (табл. 5).

Таблица 2

Интерпретация индикатора риска

Интервал значений показателя	Заключение
0,0-0,2	Предельное состояние предприятия
0,2 - 0,4	Неудовлетворительное состояние предприятия
0,4-0,6	Удовлетворительное состояние предприятия
0,6-0,8	Хорошее состояние предприятия
0,8-1,0	Отличное состояние предприятия

Второй вариант основан на теории вероятности. Согласно которой возможно распределить показатели и описать функцию распределения вероятности риска.

Плотность вероятности нормального распределения имеет вид [8]:

$$f(x) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{(x-\bar{x})^2}{2\sigma^2}} \quad (4)$$

где \bar{x} - математическое ожидание, σ - среднее квадратическое отклонение случайной величины x .

Из курса теории вероятностей известно, что попадание случайной величины x в заданный интервал $(\alpha; \beta)$ определяется как

$$P(\alpha < x < \beta) = \int_{\alpha}^{\beta} f(t) dt = \Phi\left(\frac{\beta - \alpha}{\sigma}\right) - \Phi\left(\frac{\alpha - a}{\sigma}\right) \quad (5)$$

где $\Phi(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \int_0^x e^{-\frac{(x-\bar{x})^2}{2\sigma^2}} dx$ — это интеграл вероятностей или функция

Лапласа, ее значения в зависимости от параметра x приводятся в специальных таблицах, эта функция четная и она изменяется от 0 до 0,5.

Если предположить, что ожидаемое значение результата (прибыль, потери и т. д.) должны принадлежать интервалу $(\alpha; \beta)$ длиной $\Delta = \beta - \alpha$, то вероятность того, что достигаемый результат будет находиться в указанном интервале, определяется из формулы и пусть равна $P1$. Тогда вероятность попадания рассматриваемого результата за пределы допустимых границ, исходя из того, что вся площадь под кривой нормального распределения равна единице, будет равна $P2 = 1 - P1$.

Вероятность $P2$ оценивает неопределенность результата и отдельные авторы считают непосредственным измерителем риска величину $P2$. На наш взгляд лишь в относительно простых случаях для оценки степени риска можно использовать величину вероятности получения отрицательного результата ($P2$), так как при этом не затрагиваются существенные факторы понятия риска, отсутствует сравнение возможных выигрышных исходов и обстоятельств, способствующих им, с возможными потерями в случае неудачи.

Разработанная методика будет достаточно востребована коммерческими банками для оценки рисков при кредитовании. Федеральным органам власти для разработки соответствующих программ и мероприятий на уровне региона.

Список литературы

1. Кулямина О. С. Масштабы и причины существования теневой экономики в малом и среднем бизнесе сферы услуг. Режим доступа: [http://www.rguts.ru/electronic_journal/number16/contents]
2. Кондратьева Е.А. Финансовые аспекты теневого бизнеса, Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет", 2010, №12.
3. Буров В. Ю. Влияние теневого сектора экономики на прогнозирование риска банкротства субъектов малого предпринимательства : монография / В. Ю. Буров, А. А. Помулев. – Иркутск : Изд-во Иркут. гос. ун-та, 2010. – 143 с.
4. Ширяева Я.Д. Ненаблюдаемая экономика и ее оценка, Экономический вестник Ростовского государственного университета, 2009, Том 7, №2.
5. Мигин С.В. Оценка доли теневого оборота в малом предпринимательстве в 2002 – 2006 гг. /С. В. Мигин, О. М. Шестеперов, А. О. Шеховцев, О. А. Щетинин// Московский общественный научный фонд, Москва, 2007.
6. Помулев А.А. Управление рисками малого предпринимательства (риск-менеджмент инновационной деятельности субъектов малого предпринимательства) /А. А. Помулев// Издательство: LAP LAMBERT Academic Publishing, Germany, 2012.
7. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Неформальные финансы организаций и особенности их регулирования // Проблемы современной экономики. 2004. N 4.
8. Иванов А.А. Риск-менеджмент /А. А. Иванов, С. Я. Олейников, С. А. Бочаров // Учебно-методический комплекс. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 193 с.