

0- 792309

  
На правах рукописи

**ГАЛАЗОВА МАДИНА ЮРЬЕВНА**

**ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКИХ МИКРОПРЕДПРИЯТИЙ**

Специальность: 08.00.01 - Экономическая теория

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени кандидата  
экономических наук

Владикавказ - 2009



Работа выполнена в ГОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова»

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор  
**Токаев Нох Хасанбиевич**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор  
**Хекилаев Святослав Тазеевич**  
кандидат экономических наук, доцент  
**Сугаров Сослан Русланович**

**Ведущая организация:** ГОУ ВПО «Северо-Кавказский  
государственный технический  
университет»

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712544

Защита состоится 11 июля 2009 г. в 11.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета ДМ 212.248.04 по экономическим наукам при ГОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, Зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова, с авторефератом - на сайте университета: [www.nosu.ru](http://www.nosu.ru).

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46, ауд. 406. Диссертационный совет ДМ 212.248.04. Ученому секретарю.

Автореферат разослан «10» июля 2009 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук, доцент

М.А. Биганова

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Глобальные векторы трансформации экономического пространства модифицируют институциональный каркас взаимодействия экономических субъектов и приводят к дифференциации структурно–функциональных параметров развития малого бизнеса. Изменение характеристик институциональной среды принципиально изменяет и подход к экономической безопасности хозяйствующего субъекта как составного элемента национальной экономической безопасности, который приобретает в современных условиях первостепенную значимость.

В большинстве развитых стран основной массив в малом бизнесе принадлежит микропредприятиям. В российских условиях микропредприятия обрели новый институциональный статус сравнительно недавно<sup>1</sup>, что ознаменовало дальнейший процесс дифференциации хозяйствующих субъектов в сфере малого предпринимательства и способствовало возникновению настоятельной потребности уточнения институциональных рамок обеспечения их устойчивого развития в системе национальной экономической безопасности.

В современной экономической ситуации субъекты малого бизнеса обладают полной экономической самостоятельностью. Они сами определяют свою экономическую политику, формируют портфель заказов, организуют производство и сбыт продукции, полностью отвечают за результаты хозяйственной деятельности. В тоже время в отличие от средних и крупных экономических субъектов для микропредприятий особенно актуальна проблема формирования внешних институциональных механизмов обеспечения экономической безопасности через рыночные инструменты их микрофинансирования и регулирования хозяйственной деятельности.

Несмотря на то, что в последнее время издается довольно много работ по экономической безопасности, в большинстве из них разрабатываются вопросы обеспечения национальной экономической безопасности на макроэкономическом уровне. Основная причина - традиционный акцент при анализе экономических отношений на проблемах общегосударственного уровня, обусловленный спецификой плановой экономики.

Системные характеристики комплексного исследования теоретических проблем экономической безопасности предполагают ее рассмотрение не только в рамках каждого уровня (национального, регионального, предприятия), но и исследование процессов институционализации внешней среды хозяйствования, детерминирующей устойчивость и конкурентоспособность экономических субъектов, влияющей на все уровни обеспечения системы национальной экономической безопасности.

**Степень разработанности проблемы.** В общетеоретическом плане проблемы безопасного развития хозяйственных систем разрабатывались в трудах таких отечественных ученых как Л.И. Абалкина, А.А. Беспалько,

<sup>1</sup> С вступлением в силу в силу Федерального закона №209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007 г. К микропредприятиям относятся организации и индивидуальные предприниматели с численностью работников не более 15 работников и годовой выручкой до 60 млн. рублей. (Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 года №556)

И.Я. Богданова, А.С. Власкова, В.Ф. Гапоненко, О.А. Грунина, С.О. Грунина, Г.Б. Клейнера, С.В. Лекарева, В.П. Мак-Мака, Е.А. Олейникова, В.К. Сенчагова и др.

Анализу принципов построения системы экономической безопасности экономических субъектов посвящены работы А.Городецкого, В.Гусева С.Лекарева, Н.Пахомовой, А.Соснина, П.Прыгунова, А.Судоплатова и др. Рассмотрению стратегических основ функционирования хозяйствующих субъектов в условиях неопределенности и риска посвящены работы И.Ансоффа, А.Бевана, П.Бернштейна, К.Дауда, Р.Гринльда, А.Коллинса, Т.Коупленда, С.Мэйа, Г.Моргана, Дж.Найта, М.Портера, С.Пенмана, Р.Симсона, М. Хопкинса и др.

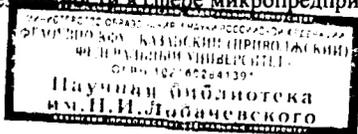
Изучение научных и эмпирических работ, в которых затронуты проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий не позволяет сделать вывод о комплексном подходе к исследованию вопросов совершенствования механизма обеспечения экономической безопасности предприятий в современных условиях. Кроме этого, в работах по экономической безопасности не рассматривались институциональные аспекты обеспечения экономической безопасности микропредприятий как нового хозяйствующего субъекта для российской экономики.

Возрастающая роль экономической безопасности не только крупных хозяйствующих субъектов, но и малых предприятий требует адекватного экономического инструментария, позволяющего более эффективно использовать гибкость данной формы хозяйствования. Поэтому исследование процессов институционализации рыночных инструментов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий приобретает особую значимость, как в теоретическом, так и практическом аспекте, что и предопределило выбор темы, логику, цель и задачи настоящего исследования.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является теоретико-методологическая характеристика процессов институционализации экономической безопасности российских микропредприятий как необходимого элемента устойчивого развития данного сектора экономики.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- обобщить методологические аспекты развития экономической безопасности предприятия на системной основе;
- определить роль институциональной контрактации в развитии экономической безопасности микропредприятий;
- провести компаративный анализ качества институциональной среды как необходимого элемента обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий;
- раскрыть факторы и риски обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий во внешней и внутренней среде хозяйствования;
- сформулировать направления институциональной гармонизации регулирующих инструментов поддержания экономической безопасности российских микропредприятий;
- обосновать влияние государства на институциональную систему поддержки и развития экономической безопасности в сфере микропредприятий.



**Объект и предмет исследования.** *Объектом* исследования является полисубъектная система национальной экономической безопасности, функционирующая на различных уровнях взаимодействия хозяйствующих субъектов разнообразных форм собственности, видов деятельности и размеров. *Предметом* исследования выступает процесс институционализации рыночных инструментов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий.

**Теоретико-методологическую основу исследования** составили фундаментальные концепции, представленные в трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов, касающиеся теоретических проблем обеспечения национальной безопасности как сложной, иерархически-взаимосвязанной и открытой системы, а также работы, посвященные специфике формирования рыночных механизмов обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. В основу диссертационной работы положены принципы общенаучных, общеэкономических и специальных методов анализа (принципов системного подхода, инструментов сравнительного анализа, сочетания методов исторического и логического анализа, а также методы структурно-функциональной характеристики изучаемых процессов).

**Соответствие темы диссертации требованиям Паспорта специальностей ВАК (по экономическим наукам).** Работа выполнена в соответствии с пунктами паспорта специальности 08.00.01 – Экономическая теория, п.1.1 Политическая экономика: «теоретические проблемы экономической безопасности» 1.4. Институциональная и эволюционная экономическая теория.

**Информационно-эмпирическая база** включает официальные статистические и информационные материалы Федеральной службы государственной статистики, ежегодники, исследования Торгово-промышленной палаты РФ, данные Российского Микрофинансового Центра, отчеты Фонда «Ресурсный центр малого предпринимательства», материалы отечественной и зарубежной периодической печати, посвященные проблемам функционирования субъектов малого бизнеса, а также Интернет-изданий.

При исследовании рассматриваемых проблем были использованы законодательные и нормативные акты Правительства РФ, затрагивающие вопросы безопасного функционирования субъектов малого бизнеса, и развития системы государственной поддержки малым предприятиям.

**Рабочая гипотеза** исследования состоит в признании того факта, что институциональное проектирование национальной экономической безопасности должно учитывать устойчивость функционирования российских микропредприятий и опираться на процесс качественной институционализации внешних рыночных инструментов микрофинансирования, применения льготных режимов хозяйствования и развития различных форм государственной поддержки малого предпринимательства, в совокупности обеспечивающих защищенность персонала и имущества микропредприятий.

**Положения диссертации, выносимые на защиту.**

1. С момента начала рыночной трансформации российский малый бизнес стал важнейшим стабилизирующим фактором экономики. Активно развиваясь в стесненных, обструкционных условиях, сектор малых субъектов

хозяйствования сглаживал назревавшие социальные конфликты, задействуя высвобождаемых работников в реструктурируемой экономике, что способствовало формированию конкурентной среды. Однако сектор малого предпринимательства неоднороден по своим функциональным параметрам (по количеству занятых, выручке и виду деятельности), что требует использования различных статистических и институциональных критериев, способных «очертить» однородные группы субъектов малого бизнеса, имеющих схожие рыночные параметры экономического поведения, для соответствующей государственной поддержки.

2. Гибкость функционирующей системы экономической безопасности предприятия определяется ее адаптивными способностями воспринимать институциональные изменения, что особенно важно для вновь возникающих хозяйственных субъектов, таких как микропредприятия в сфере малого предпринимательства. Экономическая безопасность микропредприятий представляет собой защищенное и сбалансированное состояние осуществления фактов предпринимательской деятельности при эффективном и законном использовании экономических ресурсов хозяйствующего субъекта. Процесс экономической безопасности предполагает снижение риска угрозы потери достоверности, эффективности и законности использования трудовых, финансовых, производственных, земельных и предпринимательских ресурсов.

3. На первоначальном этапе формирования российских микрофинансовых институтов, основная их доля была представлена отечественными кредитными кооперативами и международными программами. Далее формировались государственные, региональные, муниципальные и частные фонды поддержки микропредприятий и сейчас в данном секторе успешно функционируют рыночные институты микрофинансирования, созданные в различных организационно-правовых формах. Все это привело к расширению и экспансии микрофинансовых институтов в российском экономическом пространстве, развитию вертикальной и горизонтальной их интеграции. В тоже время следует признать, что по объемам финансирования доминируют неформальные институты микрофинансирования.

4. Расширение спектра деятельности микрофинансовых институтов позволило увеличить спектр предоставляемых услуг (финансирование, сбережение, лизинг, ипотечка, консультирование и т.д.), что развило функциональные характеристики данного сектора, проявляющиеся в том, что за счет данных институтов осуществляется удовлетворение финансовых потребностей совместной деятельностью хозяйствующих субъектов, легализация финансовых потоков, развитие многоканального финансирования государственной помощи микропредприятиям, а так же получили развитие специфические неотъемлемые свойства микрофинансирования, такие как активизация хозяйственной деятельности населения, вывод экономики из тени, обеспечение социальной стабильности в обществе.

5. Устойчивость и обеспечение экономической безопасности российских микропредприятий в качестве необходимого элемента национальной экономической безопасности, зависит от создания эффективной государственной инфраструктуры и дифференцированной политики поддержки малого

предпринимательства, что требует расширения гарантирующих функций государства, касающихся использования регулирующих инструментов экономической безопасности микропредприятий в части неизменности налогового законодательства в течение четырех лет с момента государственной регистрации микропредприятий, возможности права применения ускоренной амортизации других видов государственной и имущественной поддержки российских микропредприятий.

**Научная новизна исследования** заключается в концептуальной характеристике процессов институционализации экономической безопасности российских микропредприятий на основе междисциплинарного системно-институционального подхода, раскрывающего содержание, инструменты российских рыночных институтов микрофинансирования, применения льготных режимов хозяйствования и развития различных форм государственной поддержки малого предпринимательства. Элементы научной новизны исследования заключаются в следующем:

- обоснована необходимость применения междисциплинарного системно-институционального методологического подхода к исследованию экономической безопасности хозяйствующего субъекта и рассмотрения безопасности в нескольких аспектах: во-первых, как потребность; во-вторых, как мотива и цели; в-третьих, как блага и ценности; в-четвертых, как результата деятельности хозяйствующего субъекта (состояние защищенности); в-пятых, как качественную характеристику внешней институциональной среды; в-шестых, как систему по обеспечению устойчивого развития хозяйствующего субъекта, что дает возможность обосновать системный статус категории экономическая безопасность хозяйствующего субъекта;

- уточнено системно-институциональное единство содержательной характеристики экономической безопасности, которое отражает одновременно и пределы допустимого функционирования хозяйствующего субъекта и институциональный потенциал «обратной связи» его возвращения в устойчивое состояние после воздействия внешних и/или внутренних факторов, что позволило раскрыть отличительные особенности и дифференциацию проявления экономической безопасности малых предприятий;

- определено противоречие между институциональными и статистическими критериями функционирования микропредприятий, проявляющееся в том, что с одной стороны - институциональные критерии требуют возможно большей динамики и детализации, т.к. используются установления групп господдержки, а с другой - статистические критерии требуют возможно большего упрощения и стабильности, что связано со снижением издержек наблюдения, это позволило определить доминирование статистических критериев в российском мониторинге микропредприятий;

- предложены классификационные характеристики сектора микрофинансирования на основе пяти критериев: тип учредителя (субъекты государственного или частного сектора экономики), цель деятельности (коммерческая или некоммерческая), степень легализации (легальный или теневой сектор); национальная принадлежность (российские, зарубежные); институциональная форма инвестирования (формальная или неформальная),

что позволило систематизировать разнообразные организационные формы субъектов рынка микрофинансирования;

- выявлены тенденции развития и спросовые характеристики российских рыночных институтов микрофинансирования, а так же границы использования льготных режимов хозяйствования микропредприятий с учетом их пространственной институционализации, что позволило раскрыть значимость внешних институтов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий;

**Теоретическая значимость** определяется научно-практической актуальностью темы и заключается в развитии концептуальных основ институционализации экономической безопасности российских микропредприятий на основе междисциплинарного системно-институционального подхода, как необходимого элемента системы национальной экономической безопасности.

Материалы диссертации могут быть также использованы при разработке и преподавании учебных курсов «Микроэкономика», «Институциональная экономика», «Экономика и управление малой фирмой», «Менеджмент в малой фирме» в вузах соответствующего профиля.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в том, что выводы и рекомендации, содержащиеся в работе, могут быть использованы при разработке региональных и муниципальных программ развития и поддержки российских микропредприятий. Рекомендации и аналитические выводы исследования могут быть использованы информационными агентствами, консалтинговыми компаниями, заинтересованными в повышении результативности конкурентного взаимодействия малого и крупного бизнеса, а так же в сфере государственного регулирования и поддержки предпринимательской деятельности.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации были изложены и обсуждены на региональных и межвузовских научно-практических и методических конференциях, проводимых в ВУЗах ЮФО.

**Публикации и структура диссертационной работы** отражают логику, порядок исследования и алгоритм решения поставленных задач. Диссертация состоит из введения, восьми параграфов, объединенных в три главы, заключения, списка использованных источников. По материалам исследования опубликовано 6 научных работ общим объемом 6,4 п.л., в том числе 1 статья общим объемом 0,5 п.л., опубликована в рецензируемом научном издании, рекомендованном ВАК России.

## Структура работы

### Введение

**Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования экономической безопасности в сфере малого бизнеса.**

1.1. Методологические аспекты развития системы экономической безопасности предприятия.

1.2. Формирование функциональных критериев развития российских микропредприятий.

1.3. Роль институциональной контрактации в развитии экономической безопасности микропредприятий.

**Глава 2. Институциональная характеристика экономической безопасности российских микропредприятий во внешней и внутренней среде хозяйствования.**

2.1. Компаративный анализ качественных характеристик российской институциональной среды для обеспечения устойчивости микропредприятий.

2.2. Институциональные особенности экономической безопасности российских микропредприятий во внутренней среде хозяйствования.

**Глава 3. Проблемы институциональной гармонизации рыночных инструментов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий.**

3.1. Институционализация финансово-кредитных инструментов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий.

3.2. Институциональная гармонизация регулирующих инструментов поддержания экономической безопасности российских микропредприятий.

3.3. Воздействие государства на институциональную систему поддержки и развития экономической безопасности в сфере микропредприятий.

**Заключение**

**Список использованных источников**

**Приложения**

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

В современных условиях возрастает необходимость в формировании фундаментальной теории экономической безопасности на уровне отдельных хозяйствующих субъектов, что особенно важно для таких новых институциональных форм как микропредприятия. Все это требует дополнительного исследования содержательной стороны понятия экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определения специфики его проявления и инструментов поддержания в сфере малого бизнеса на основе междисциплинарного системно-институционального методологического подхода.

В работе подчеркивается, что понятие «безопасность» относится к наименее отрефлексированным дефинициям с точки зрения своего содержания, которое менялось в зависимости от различных парадигм, концепций и подходов. Традиционный подход охватывает трактовки экономической безопасности, имеющих узко специализированное содержание и предусматривающих анализ отдельных сторон, элементов, форм безопасности хозяйствующего субъекта или некоторых видов безопасности в отрыве от других. Например, безопасность труда, информационная, экологическая и др., что приводит к упрощенной трактовке экономической безопасности в каком-то единственном аспекте и использованию односторонних инструментов и механизмов ее реализации.

С точки зрения системного подхода содержательное «поле» экономической безопасности хозяйствующего субъекта понимается как атрибутивная характеристика функционирования системы, выстроенная на взаимодействии хозяйствующего субъекта и внешней среды, что позволяет раскрыть содержание экономической безопасности как «цели», «способа», «условия» существования и эффективного функционирования предприятия.

В работе обоснована необходимость применения междисциплинарного системно-институционального методологического подхода к исследованию экономической безопасности хозяйствующего субъекта и рассмотрения безопасности в нескольких аспектах: во-первых, как потребности; во-вторых, как мотива и цели; в-третьих, как блага и ценности; в-четвертых, как результата деятельности хозяйствующего субъекта (состояние защищенности); в-пятых, как качественную характеристику внешней институциональной среды; в-шестых, как систему по обеспечению устойчивого развития хозяйствующего субъекта, что даст возможность обосновать системный статус категории экономическая безопасность хозяйствующего субъекта.

В работе проанализированы содержательные параметры понятий «экономическая безопасность» и «экономическая опасность» хозяйствующего субъекта. Понятие «опасность» отражает объективно существующую возможность деструктивного влияния на систему функционирования хозяйствующего субъекта со стороны внешней среды, в результате которого ему может быть причинён ущерб, обладающей количественной определенностью, ухудшающий качественное состояние хозяйствующего субъекта, придающий его развитию нежелательную динамику, параметры, характер, темпы и формы.

Содержательно понятие «экономическая безопасность» понимается более широко, чем отсутствие «экономической опасности», т.к. охватывает не только механизмы защиты от негативных внешних воздействий, но и включает в себя созидательно-положительную деятельность по проектированию благоприятных условий, необходимых для формирования опережающих действий субъекта для предотвращения или смягчения нежелательных последствий, разрушающих организационную и институциональную целостность внутренней среды предприятия.

Методологически теория безопасности значительно шире теории надежности, т.к. понятие «безопасность», отражает одновременно и пределы допустимого функционирования хозяйствующего субъекта и институциональный потенциал «обратной связи» его возвращения в устойчивое состояние после воздействия внешних и/или внутренних факторов.

В работе уточнены характеристики понятия «системы обеспечения экономической безопасности» хозяйствующего субъекта как организационно-институциональной совокупности специальных инструментов, средств и методов, обеспечивающих защиту экономических интересов предприятия от внутренних и внешних угроз (рис.1)<sup>2</sup>.

Эффективность функционирования обеспечивающей системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта зависит с одной стороны, от уровня затрат на предотвращение и ограничение действия иницирующих опасность факторов и угроз, а с другой – определяется качеством институционализации внешней среды хозяйствования, порождающей различные по степени, характеру и направленности воздействия экономические риски. В таком контексте функциональная безопасность хозяйствующего субъекта – это институционально приемлемый уровень экономической опасности, не разрушающий организационную целостность хозяйствующего субъекта, необходимый ему для устойчивого развития.

<sup>2</sup> Составлено автором.

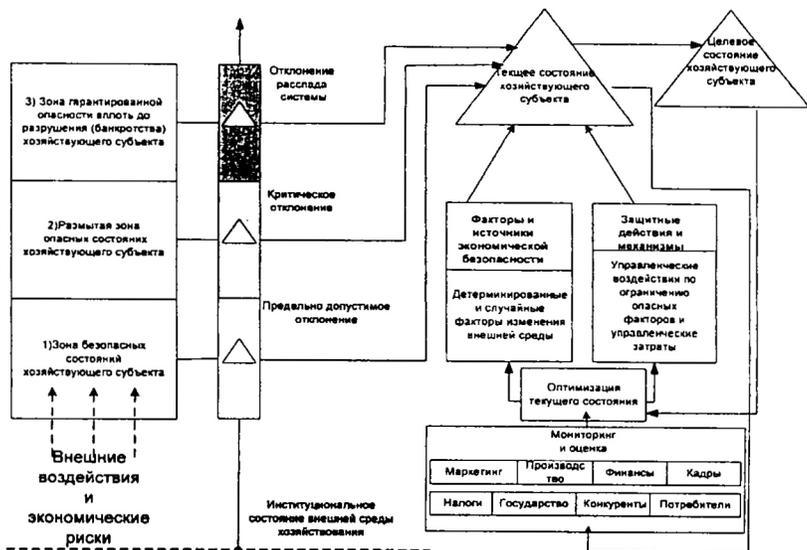


Рис. 1 - Системно-институциональные характеристики экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

В работе подчеркивается, что для субъектов малого предпринимательства характерны специфические черты обеспечения экономической безопасности, проявляющиеся в том, что: во-первых, у малых предприятий нет возможности содержать дополнительную систему обеспечения экономической безопасности, требующей значительных затрат на свое функционирование; во-вторых, экономическая безопасность малых предприятий в большей степени зависит от качества институционального окружения и внешних инструментов ее реализации, чем от внутренних параметров; в-третьих, затраты на поддержание организационной целостности малого предприятия минимальны, что объясняет их гибкость адаптации к внешним воздействиям; в-четвертых, «зона безопасных» состояний у малых предприятий значительно меньше, чем у других хозяйствующих субъектов, поэтому они ближе всех находятся к критической зоне банкротства; в-пятых, дифференциация малых предприятий значительно выше, чем у других предприятий (по количеству занятых, выручке и виду деятельности), что требует использования различных критериев, способных «очертить» однородные группы субъектов малого бизнеса, имеющих схожие рыночные параметры экономического поведения, для соответствующей государственной поддержки.

Деление предприятий в сфере малого бизнеса на «малые» и «микро-предприятия» существует в мире уже более тридцати лет, и в зарубежных странах поддержка последних рассматривается, в качестве одного из ключевых

чевых компонентов национальной стратегии по сокращению бедности. Так по евростандарту, микропредприятие - это индивидуальное, семейное или частное предприятие без образования юридического лица с численностью до 9 человек, по американским и японским стандартам - до 4-х человек. Причем, в странах ЕС к микропредприятиям могут быть отнесены 93% всех зарегистрированных фирм в секторе малого бизнеса.

Согласно российскому законодательству малую организацию нельзя регистрировать как какую-либо организационно-правовую форму, поскольку малый бизнес - это скорее статусная категория и для его получения, организации необходимо постоянно соответствовать институциональным и статистическим критериям, закрепленным на законодательном уровне. В результате, если хозяйствующий субъект в определенный момент перестанет соответствовать указанным критериям, он автоматически лишается статуса малого, поэтому для российских предприятий в сфере малого бизнеса на первый план в экономической безопасности выдвигается задача поддержания критериев отнесения предприятия к малым и финансовой стабильности.

Использование институционального и статистического критерия преследуют различные цели, которые находятся в определенном противоречии друг к другу, проявляющиеся в том, что с одной стороны, институциональные критерии требуют возможно большей детализации и точности в установлении групп поддержки и для этого применяются многоэтапные уточнения и ограничения, а с другой - критерии для статистических целей требуют возможно большего упрощения, что связано со снижением издержек наблюдения и затрат учета сектора как со стороны государства, так и со стороны самих предприятий.

В работе экономическая безопасность микропредприятия рассмотрена как институциональный процесс контрактации, охватывающей сферу внутренней и внешней среды хозяйствования предприятия. Соотношение институционального окружения и институциональных соглашений отражено на рис.2<sup>1</sup>.

Обеспечение экономической безопасности на основе контрактного подхода позволяет рассмотреть ее как нестандартную контрактацию, связанную с различным уровнем снижения факторов риска, проявляющуюся в том, что: во-первых, снижение рисков возможно как за счет институционального окружения, так и институциональных соглашений (контрактов) во внутренней и внешней среде хозяйствования; во-вторых, среди всех типов контрактов, наиболее приспособленным к учету риска и неопределенности выступают неполные, отношенческие контракты; в-третьих, недостаточное качество функционирования институционального окружения, связанного с четкостью спецификации прав собственности, уровнем доверия, долгосрочностью партнерских отношений, влияющих на уровень качественной реализации контрактных отношений.

В работе отмечается, что для РФ, характерно значительное институциональное отставание, по сравнению с макроэкономическим, что существенно влияет на устойчивость субъектов малого предпринимательства и микропредприятий, а ведь именно темпы развития данного сектора по межстрановым сравнениям показывают максимальную зависимость и влияние на темпы экономического роста страны в целом.

<sup>1</sup> Составлено автором

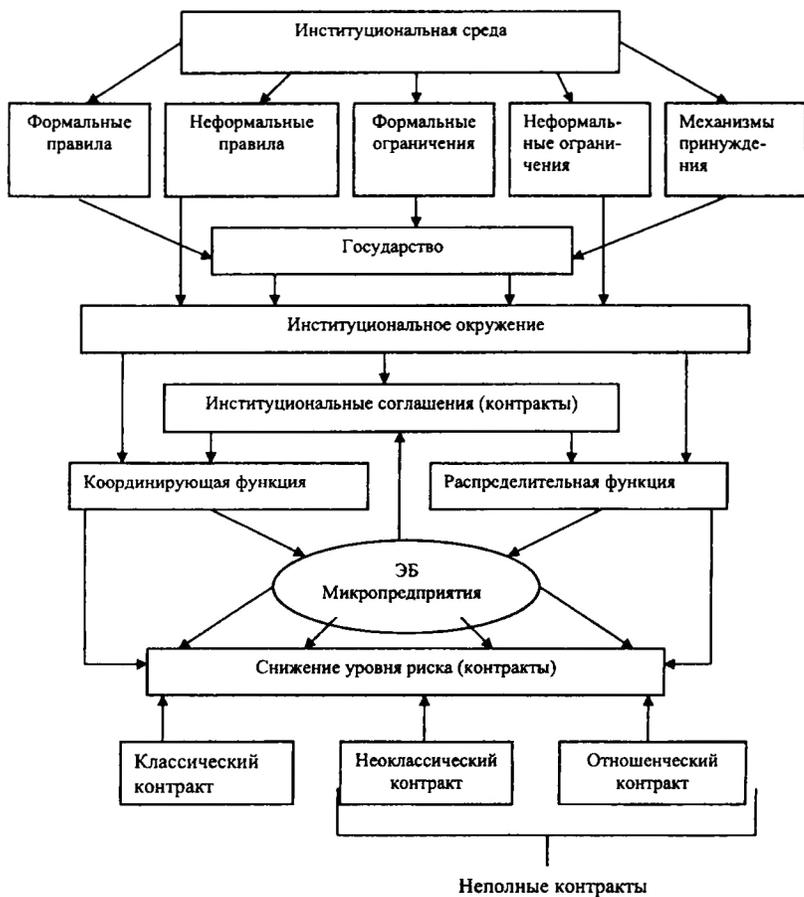


Рис.2 - Соотношение институционального окружения и институциональных соглашений

Результаты исследования теории и практики хозяйствования субъектов малого предпринимательства показывают, что экономическая безопасность предпринимательской сферы представляет собой сочетание экономических и правовых условий, которые обеспечивают устойчивое осуществление фактов предпринимательской жизни в длительной перспективе законными и эффективными методами. Процесс экономической безопасности предполагает снижение риска угрозы потери достоверности, эффективности и законности использования информационных, трудовых, финансовых, технологических и земельных ресурсов предприятий в сфере малого бизнеса.

В работе подчеркивается, что с момента начала трансформации российский малый бизнес стал важнейшим стабилизирующим фактором экономики. Активно развиваясь в стесненных условиях, сектор малых субъектов хозяйствования сглаживал назревающие социальные конфликты, задействуя высвобождаемых работников в реструктурируемой экономике, что способствовало формированию конкурентной среды. Усиление роли малого бизнеса в экономике зависит от увеличения числа малых организаций и сроков функционирования организаций. Динамика изменения абсолютного числа малых предприятий, отражена на рис.3<sup>4</sup>.



Рис.3 - Динамика изменения абсолютного числа малых предприятий в РФ (тыс. единиц)

С 2002 года развитие малого предпринимательства в РФ является стабильным, ежегодный прирост организаций составляет в среднем 5%. Однако этого недостаточно для усиления их роли в экономике, о чем свидетельствуют данные развитых стран, например, в ЕС на 1000 жителей приходится около 30 организаций, а в России - 6. Доля малого бизнеса в настоящее время в РФ составляет менее 17% ВВП, в то время как в развитых странах превышает 50%. Для трети российских предпринимателей начало своего дела является вынужденным шагом, связанным с отсутствием, либо неудовлетворительностью другими вариантами экономической деятельности.

Дифференциация малого бизнеса привела к отказу от отраслевой специализации российских микропредприятий, связанной с качественными особенностями функционирования, проявляющихся в том, что отсутствие агентской проблемы при разделении собственности и управления, детерми-

<sup>4</sup> Расчеты автора по данным: Малый бизнес России. Проблемы и перспективы. – М.:РАРМИ, 1996. – с.36; Российский статистический сборник: Стат. сб./Госкомстат России – М., 2001. – с.320; Россия в цифрах. 2008. - с.181.

нирует схожесть экономического поведения внутри размерных групп, которая не зависит от вида деятельности. Кроме того, большинство субъектов малого и среднего бизнеса в РФ - многопрофильные, и основной вид деятельности часто меняется, что ограничивает использование данного критерия и наконец отказ от отраслевой принадлежности данного количественного показателя связан с возможными техническими сложностями при переходе ОКВЭД. Большинство российских фирм по показателям среднесписочной численности работников (без внешних совместителей) можно отнести к разряду микропредприятий, о чем свидетельствуют данные рис.4.<sup>5</sup>

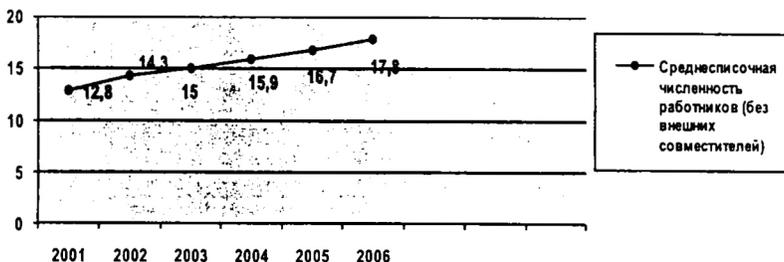


Рис. 4 - Среднесписочная численность работников на МП в РФ в 2001–2007

В тоже время следует отметить, что динамика развития малого предпринимательства в региональном разрезе крайне неравномерна и для некоторых регионов большинство малых предприятий по статистическому критерию следует отнести к микропредприятиям (рис.5<sup>6</sup>).

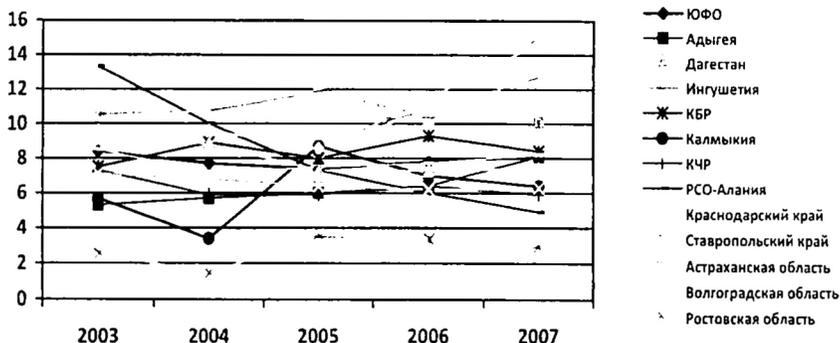


Рис. 3 - Среднесписочная численность работников на МП в РФ в 2003–2007

<sup>5</sup> Малое предпринимательство в России: – М.: Росстат РФ, 2005г., 2006г., 2007г. – С.85

<sup>6</sup> Малое предпринимательство в России: – М.: Росстат РФ, 2005г., 2006г., 2007г. – С.85

Микропредприятия сталкиваются с проблемами формирования финансовых ресурсов, как в период становления, так и в период развития и роста. Для малых организаций доступность на финансовый и денежный рынки затруднена, что связано со следующими проблемами: во-первых, процентные ставки по кредитам высокие, а рентабельность капитала у малых организаций низкая; во-вторых, рискованное финансовое положение малой организации; в-третьих, отсутствие кредитной истории у малой организации.

Малые организации имеют относительно высокую капиталоемкость одновременно при относительно низком уровне рентабельности. При проведении исследования установлено, что в большинстве случаев малые организации испытывают недостаток финансовых ресурсов на различных стадиях хозяйственной деятельности, объем инвестиций в основной капитал малых организаций в большинстве федеральных округов России увеличился (табл. 1<sup>7</sup>).

Таблица 1

Финансовый результат деятельности малых организаций  
по округам РФ

Показатели	Удельный вес показателей по федеральным округам, %							
	Годы	ЦФО	СЗФО	ЮФО	ПрФО	УФО	СФО	ДФО
Сальдированный финансовый результат деятельности малых организаций	2000	39,6	7,5	7,2	18,9	15	10,6	1,2
	2001	38,6	10,7	23,1	4,1	10,3	9,6	3,7
	2002	45,6	13,1	9,7	13,8	6,6	9,2	2,1
	2003	47,1	14,2	10,1	12,3	7,8	9,7	3,2
	2004	48,2	14,7	10,8	13,9	9,5	10,2	3,6
	2005	53,8	6,9	2,5	4,4	14,1	19,2	-0,98
	2006	64,2	11,9	4,4	7,5	5,1	5,4	1,5
	2007	65,2	11,3	4,5	7,6	5,8	5,9	1,7
Инвестиции в основной капитал малых организаций	2000	32,8	12,9	8,3	15,6	14,8	11,7	3,9
	2001	38,2	11,5	8,3	20,5	7,5	11,9	2,4
	2002	30,7	8,0	13,6	26,7	7,7	10,3	3,1
	2003	31,3	8,5	13,9	28,1	7,9	11,8	3,8
	2004	32,4	8,9	14,5	28,9	8,5	12,3	4,2
	2005	24,6	10,7	19,8	20,0	8,7	12,1	3,8
	2006	22,8	9,0	18,4	22,4	7,3	15,9	4,0
	2007	22,9	9,5	18,7	22,7	7,6	16,3	4,2

В современных условиях, характерной особенностью развития малого бизнеса является, что малые организации ориентированы на текущую прибыль, как правило, на накопление прибыль не направляется. Собственные финансовые возможности для дальнейшего развития имеют далеко не все малые организации.

С учетом этих положений в большинстве малых организаций необходимо уделять значительное внимание формированию прибыли. С позиций

<sup>7</sup> Малое предпринимательство в России: – М.: Росстат РФ, 2005г., 2006г., 2007г. – С.73-75

кредитных организаций, наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитно-инвестиционную активность банковского сектора по отношению к малому бизнесу, является его финансовое состояние, так как более 1/3 малых организаций являются убыточными, что связано с различной степенью институционализации внешней и внутренней среды российских микропредприятий.

Так, во внешней среде для поддержания экономической безопасности российских микропредприятий, необходимо создание благоприятных условий по устранению административных барьеров развития малого бизнеса, упорядочение деятельности органов, осуществляющих контроль и надзор за субъектами малого предпринимательства, упорядочение организации и проведения контролирующими органами проверок финансово-экономической и иной деятельности хозяйствующих субъектов малого предпринимательства.

Основная ось напряженности во внутренней среде малых предприятий - интересы хозяина-предпринимателя и наемных работников, которые не совпадают, т.к. у них разные отношения к организации производственной деятельности на малом предприятии, к основным средствам, мотивации и содержанию труда, социальным гарантиям. Наемный рабочий малого предприятия вносит в созданный продукт гораздо больше, чем получает от предпринимателя, поэтому государство должно субсидировать социальную защиту работников малых предприятий (определить социальный пакет для них).

В работе отмечается, что на первоначальном этапе формирования российских микрофинансовых институтов, основная их доля была представлена отечественными кредитными кооперативами и международными программами, далее сформировались государственные, региональные, муниципальные и частные фонды поддержки микропредприятий и сейчас в данном секторе успешно функционируют рыночные институты микрофинансирования, созданные в различных организационно-правовых формах.<sup>8</sup> Все это привело к расширению и экспансии микрофинансовых институтов в российском экономическом пространстве, развитию вертикальной и горизонтальной интеграции микрофинансовых институтов. В то же время следует признать, что по объемам финансирования доминируют неформальные институты микрофинансирования. Суммарно неформальное инвестирование составило в 2008г 200 млрд. руб., а размер государственной помощи 3,8 млрд. руб.

В работе предложены классификационные характеристики сектора микрофинансирования на основе пяти критериев: тип учредителя (субъекты государственного или частного сектора экономики); цель деятельности (коммерческая или некоммерческая); степень легализации (легальный или теневой сектор); национальная принадлежность (российские, зарубежные);

<sup>8</sup> Сектор составляют кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ); кредитные кооперативы и потребительские общества (КК); государственные (региональные и муниципальные) фонды поддержки малого предпринимательства; сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК); частные фонды и МФИ, зарегистрированные в форме коммерческих организаций; небанковские депозитно-кредитные организации и банки

институциональная форма инвестирования (формальная или неформальная), что позволило систематизировать разнообразные организационные формы субъектов рынка микрофинансирования.

В работе выявлены тенденции развития и спросовые характеристики российских рыночных институтов микрофинансирования, а так же границы использования льготных режимов хозяйствования микропредприятий с учетом их пространственной институционализации, что позволило раскрыть значимость внешних институтов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий

Наиболее массовой формой микрофинансирования остается кредитная кооперация, доля которой ежегодно увеличивается - с 62% в 2003г. до 85% в 2007г. Среди кооперативов, как и прежде, преобладают кредитные потребительские кооперативы граждан - в этой форме работают 54% от общего числа МФИ и 63% от числа субъектов кредитной кооперации. Доля государственных фондов поддержки МБ за анализируемый период сократилась более чем в 3 раза, также более чем в 3 раза сократилась доля частных фондов, зато развитие получили частные МФИ (рис.6)<sup>9</sup>.

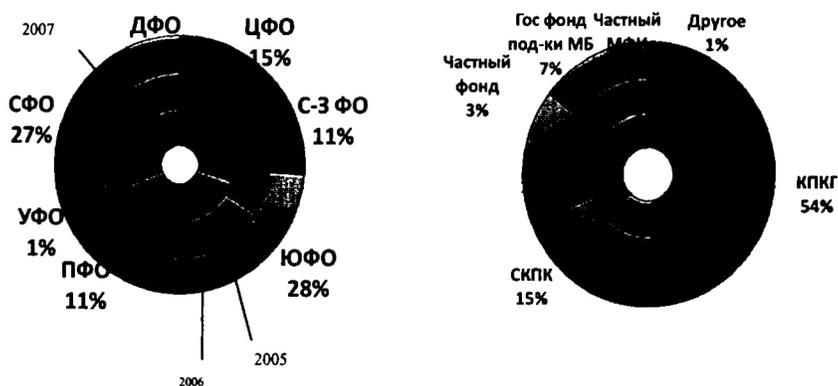


Рис.6 - Поэлементная структура российских микрофинансовых институтов и их территориальное распределение (2003,2005,2007 г.)

Увеличивается доля МФИ, осуществляющих сберегательные операции - 86% по сравнению с 65% в 2005г. и 56% в 2003г., это объясняется доминированием кооперативов в общем массиве обследованных МФИ. Обращает на себя внимание увеличение доли СКПК и КК, привлекающих сбережения, до 100% в 2007г. Консультации являются сопутствующим видом деятельности МФИ. Если в 2003г. о консультационном сопровождении микрофинансовых операций заявили 8% опрошенных, то в 2007г. 13% опрошенных МФИ предоставляли различные консультации своим клиентам. Наиболее

<sup>9</sup> Тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России основные результаты пятого раунда мониторинга рынка микрофинансирования 2003-2007 гг.

активны в предоставлении консультационных услуг частные фонды – около 40% из них оказывают консультации. Порядка 25% СКПК и КК заявили об осуществлении этого вида деятельности.

Основу финансирования предпринимателей, определяющую профиль деятельности большинства институтов микрофинансирования, составляют краткосрочные займы до 1 года и их доля остается преобладающей, при некотором снижении (с 88% в 2003г. до 72% в 2007г.). При этом для всех типов МФИ наблюдается тенденция к увеличению долгосрочных займов на срок свыше 1 года. Особенно сильно увеличилось количество долгосрочных займов у частных МФИ - с 7% в 2005г. до 65% в 2007г., что может объясняться практически двукратным увеличением количества юридических лиц среди заемщиков именно в этой категории МФИ. Частные фонды так же достаточно масштабно увеличили долю долгосрочных займов - с 5% в 2003г. до 34% в 2007г., то есть практически в 7 раз за последние 5 лет. Остальные МФИ характеризуются более плавным увеличением доли долгосрочных займов.

В работе выявлены особые функции микрофинансирования: удовлетворение финансовых потребностей совместной деятельностью, легализация финансовых потоков микрофинансирования, государственная финансовая помощь, а также специфические неотъемлемые свойства микрофинансирования.

Для субъектов малого бизнеса в налоговом законодательстве предусмотрен специальный режим налогообложения, выделение которого определило появление общего режима. Исследование налогообложения малого бизнеса показывает, что общий режим налогообложения обязывает предпринимателей уплачивать налоги и сборы, а специальный конкретизирует состав налогоплательщиков, заменяя совокупность налогов и сборов одним налогом. К специальному режиму относятся: упрощенная система налогообложения; система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей; система налогообложения при выполнении договора о разделе продукции.

Использование институционального критерия отнесен на вновь созданные площадки. В результате наиболее многочисленной группой российских микропредприятий является сектор хозяйствующих субъектов с годовым оборотом выручки до 30–60 млн. руб. (табл. 2)<sup>10</sup>

Таблица 2  
Распределение показателей деятельности малых предприятий по размерным группам в 2008г.

	Число предприятий, тыс.ед.	Численность занятых, тыс. чел.	Фонд оплаты труда, млн.руб.	Оборот, млн. руб.
до 30 млн.руб.	104	1490	122987	677371
31-40 млн.руб.	4	140	15533	154020
41-50 млн.руб.	3	104	12630	141452
51-60 млн.руб.	2	78	9478	125225

<sup>10</sup> По данным По данным Федеральной службы государственной статистики – [Электронный ресурс] – <http://www.gks.ru/>

Из данных табл. 2 видно, что микропредприятия с оборотом до 30 млн. в 23 раза превышают число предприятий с оборотом от 31 до 40 млн. руб. и в 11 раз - с оборотом от 31 до 60 млн. руб.

В работе отмечается, что специальные налоговые режимы (УСН) весьма востребованы в секторе российских микропредприятий, поскольку дают предпринимателям реальный выигрыш в финансовых средствах и транзакционных издержках взаимодействия с государством и др. экономическими субъектами, что позволяет повысить количественные и качественные характеристики экономической безопасности микропредприятий, связанных с тем, что бизнес «выходит из тени» и в то же время усиливается воздействие экономической безопасности микропредприятий на макро и мезоуровнях, т.к. значительно повышается «налоговая отдача» в бюджеты всех уровней

Устранение «двойного налогообложения», адаптация кредитных организаций к специфике микрофинансирования, аутсорсинг государственной финансовой помощи, внедрение мониторинга финансовых рисков, совершенствование правовой среды приведут к качественным и количественным изменениям микрофинансового сектора, что приведет к ускорению процессов финансовой самоорганизации, аккумуляции дополнительных финансовых ресурсов российских микропредприятий до уровня самодостаточности, интеграции субъектов микрофинансирования в «социальную сеть» во взаимосвязи с другими элементами финансовой системы.

В работе выявлены основные причины, определяющие устойчивость экономической безопасности российских микропредприятий через рыночные инструменты микрофинансирования и установлено, что отсутствие единой правовой базы и финансового надзора за сектором микрофинансирования отрицательно влияют на его развитие, так как не обеспечиваются: единые правила осуществления финансовых отношений, проведение финансового контроля, индикация финансовой устойчивости организаций и сектора в целом. положительное влияние на развитие сектора микрофинансирования процессов самоорганизации и саморегулирования, компенсирующих дефицит государственного надзора и специальной правовой базы, а также обеспечивающих целенаправленное достижение количественных и качественных характеристик экономической безопасности российских микропредприятий.

Для развития микропредприятий и экономической безопасности малого бизнеса целесообразно, повысить качество институциональной среды включая качество региональных и муниципальных программ и мероприятий по развитию данного сектора экономики, по следующим направлениям:

- упрощение административных процедур и снижение, связанных с ними издержек малых и средних предприятий, при регистрации бизнеса и в начале предпринимательской деятельности;

- устранение неэффективного и избыточного государственного регулирования в сфере лицензирования, контроля (надзора) за предпринимательской деятельностью;

- проведение ревизии региональных и муниципальных правовых актов, регулирующих вопросы начала предпринимательской деятельности субъектов малого предпринимательства и микропредприятий;

- формирование стратегии развития инфраструктуры поддержки малого предпринимательства;

- формирование процедуры предварительного согласования с предпринимательскими объединениями проектов нормативных правовых актов, затрагивающих вопросы ведения предпринимательской деятельности через систему координационных и совещательных органов при органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местных органах власти;

- формирование совместно с представителями малых предпринимателей фондов целевого имущества для предоставления в аренду малым предприятиям.

**По теме диссертации опубликованы следующие работы:**

**Научные статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных  
ВАК**

1. Галазова М.Ю. Институционализация финансово-кредитных инструментов экономической безопасности микропредприятий //Экономический вестник Ростовского государственного университета. Т.3. №4. 2008. - 0,5 п.л.

#### **Другие публикации**

2. Галазова М.Ю. Роль институциональной контрактации в развитии экономической безопасности микропредприятий //Проблемы и пути экономического развития регионов. Сборник научных статей. Владикавказ. Изд-во СОГУ, 2006. - 0,5 п.л.

3. Галазова М.Ю. Компаративный анализ качественных характеристик российской институциональной среды для обеспечения устойчивости микропредприятий.//Научное издание СОГУ. Владикавказ, 2006. - 1,2 п.л.

4. Галазова М.Ю. Институциональные особенности экономической безопасности российских микропредприятий во внутренней среде хозяйствования. Научное издание СОГУ. Владикавказ, 2007. - 1,4 п.л.

5. Галазова М.Ю. Проблемы институциональной гармонизации рыночных инструментов обеспечения экономической безопасности российских микропредприятий. Научное издание СОГУ. Владикавказ, 2008. - 1,6 п.л.

6. Галазова М.Ю. Воздействие государства на институциональную систему поддержки и развития экономической безопасности в сфере микропредприятий. Научное издание СОГУ. Владикавказ, 2008. - 1,2 п.л.

---

Подписано в печать 08.06.2009. Усл. п.-л. 1,4. Тираж 130 экз. Заказ № 90.  
Издательство Северо-Осетинского государственного университета  
имени К. Л. Хетагурова, 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 46.



10 --