

СУЩНОСТЬ И ХАРАКТЕРИСТИКА РИСКА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ

Элбаева Мукаддас Рашидовна

PhD, доцент

Ташкентский архитектурно-строительный университет

Аннотация

Финансовая деятельность любого субъекта связана с определёнными рисками. В статье обобщена информация о понятии риска, видах риска, сущности налоговых рисков и их практической роли в системе налоговых отношений. В результате проведённого исследования была классифицирована авторская трактовка социально-экономических рисков, выявлены признаки экономического риска.

Ключевые слова: налог, налоговый риск, источники налогового риска, экономический риск, виды экономического риска, неопределённость, факторы налогового риска.

Abstract

The financial activity of any entity is associated with certain risks. The article summarizes information on the concept of risk, types of risk, the essence of tax risks, and their practical role in the system of tax relations. As a result of the study, the author's interpretation of socio-economic risks was classified, and the signs of economic risk were identified.

Keywords: tax, tax risk, sources of tax risk, economic risk, types of economic risk, uncertainty, tax risk factors.

Annotatsiya

Har qanday subyektning moliyaviy faoliyati ma'lum risklar bilan bog'liq. Maqolada risk tushunchasi, risk turlari, soliq risklarining mohiyati va ularning soliq munosabatlari tizimidagi amaliy roli to'g'risida ma'lumotlar umumlashtiriladi. Tadqiqot natijasida muallifning ijtimoiy-iqtisodiy risklarni talqini tasniflandi, iqtisodiy risk belgilari aniqlandi.

Kalit so'zlar: soliq, soliq riski, soliq riski manbalari, iqtisodiy risk, iqtisodiy risk turlari, noaniqlik, soliq riski omillari.

ВВЕДЕНИЕ

В экономической системе все хозяйствующие субъекты действуют на основе определённых процедур, правил и законов. Этот порядок, правила и законы обязывают субъектов приспособляться к законам природы и общества, действовать с учётом своих особенностей, вести хозяйственную деятельность на основе изучения своего внутреннего содержания.

Объективные и субъективные законы природы и общества требуют от человечества исследования неожиданных ситуаций. В частности,

хозяйственная деятельность людей путём объединения, хозяйственная деятельность путём организации предприятий требуют от них столкновения с различными: социальными, экономическими, техническими, природными, политическими рисками.

Человечество само рассматривает меры, направленные на то, чтобы избежать воздействия различных природных опасностей и уменьшить их влияние на свой образ жизни, а с другой стороны, оно пытается создать способы снижения воздействия этих опасностей на свою жизнь.

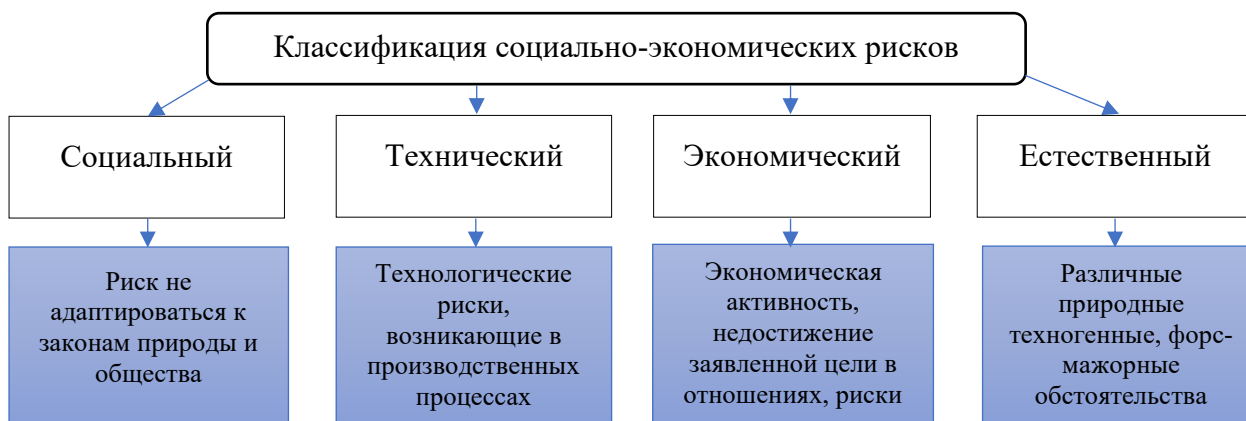


Рис. 1. Классификация социально-экономических рисков

В хозяйственной деятельности необходимо классифицировать факторы, вызывающие различные возможные риски. Из рисунка 1 видно, что рисками в обществе являются: риск несоблюдения законов природы и общества, технологические риски, возникающие в процессах производства (деятельности), хозяйственной деятельности, риски недостижения поставленной цели в отношениях, а также риски, возникающие в результате различных природных, техногенных и форс-мажорных ситуаций. Каждый из перечисленных рисков имеет свои факторы возникновения. На наш взгляд, при управлении рисками целесообразно реализовывать факторы, их вызывающие, и меры, направленные на их предотвращение.

На самом деле, целесообразно разделить риски на две группы. К первой группе относятся природно-технические проблемы, которые трудно оценить заранее, а управление такими рисками и предотвращение их негативных последствий зависит от уровня развития науки. Социальные риски, хотя и можно выявить, но уровень их последствий будет очень высоким по сравнению с природными, техническими и экономическими рисками, и устранить их будет сложнее.

В то время как экономические риски считаются социальными по последствиям, их оценка, определение факторов возникновения и управление несколько сложны, но они гораздо мягче по сравнению с природными рисками. При этом не следует забывать, что сложные объективные законы экономики, формы и содержание экономических отношений затрудняют оценку

экономических рисков. Для этого необходимо изучить экономические законы и наиболее оптимальные методы управления отношениями.

В сфере этих исследований входит постоянное изучение финансово-экономических рисков. Поэтому существование понятия риска требует признания природных, социальных и технических процессов, негативно влияющих на нормальное протекание природных, социальных и экономических процессов, и требует осмысления его содержания.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Если обратить внимание на научную и учебную литературу по экономике, можно увидеть, что понятие риска часто выражается в том же смысле, что и понятие «неопределённость» [1].

По мнению некоторых экономистов, «если обратить внимание на теоретический аспект этих терминов, то, несмотря на то, что эти понятия кажутся взаимосвязанными, они имеют разные значения с точки зрения их экономического содержания. Эти понятия отражают разные стороны производственного процесса.

Нецелесообразно рассматривать такие понятия, как «риск» и «принятие риска», как тождественные. Риск, прежде всего, считается фактором, вызывающим опасность, убытки, ущерб или, напротив, прибыль. Это экономическая категория с объективным характером, основанная на неопределённости, так как именно она служит исходным источником опасности, риска, убытков, ущерба или прибыли. На решение производителя влияет множество непредсказуемых факторов» [2].

На самом деле, согласно взглядам этого исследователя и многих других экономистов, уместно оценивать понятие риска как промежуточное условие, предопределяющее его возникновение. В этом смысле риск можно рассматривать как промежуточный процесс (событие), приводящий к негативным последствиям, тогда как конечное состояние риска отражает его результат.

Из содержания таблицы 1 видно, что большинство экономистов характеризуют риск как ситуацию, влияющую на конечный результат деятельности, фактор, оказывающий негативное влияние на жизнь человека, или как риск неполучения прибыли.

Если обратиться непосредственно к природе риска, то в поисковой базе «Википедия» можно найти следующие характеристики: «риск — характеристика ситуации с неопределёнными последствиями; в узком смысле риск — это количественная оценка рисков, частота наступления одного события при наступлении другого; риск — это возможность нежелательной утраты чего-либо при неблагоприятных условиях; риск — это вероятность выхода ситуации из-под контроля и тяжесть её последствий, выраженная уровнем её проявления».

Таблица 1.

Научные подходы к социально-экономической трактовке понятия «риск»

	Авторы	Содержание определения
1.	А. Олмасов	Деловой риск — это возможность того, что компания будет отделена от своей прибыли и даже капитала.
2.	Ё.Абдуллаев и другие.	Процентный риск – это риск убытков в результате изменения курса и движения процентных ставок.
3.	Ш. Шодмонов, Р. Алимов, Т. Джораев	Предпринимательство (предпринимательская деятельность) – это хозяйственная деятельность, осуществляемая юридическими и физическими лицами на условиях имущественной ответственности в рамках действующего законодательства с целью получения дохода (прибыли).
4.	https://staff.tiiame.uz/storage (интернет информация)	Риском называют событие, происшествие, процессы, объекты и т.п., которые прямо или косвенно оказывают вредное воздействие на жизнь и здоровье человека при определенных условиях.
5.	https://davaktiv.uz/uz/menu/korruptsijaga-arshi-kurashish-bjicha-idoravij-uzhzhatlar (интернет информация)	Риски коррупции Возможность и риск совершения коррупционных действий в интересах

Хотя риск принимает разные формы, для нас важны его экономические типы. С этой точки зрения «риск — это неопределенное событие или ситуация, которая в случае наступления оказывает положительное или отрицательное влияние на репутацию компании, приводит к получению дохода или убытков в денежной форме, риск — это умножение вероятности потери.

МЕТОДОЛОГИЯ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

В данной статье использованы методы анализа и синтеза для выявления сущностных характеристик понятия «риск», сравнительный анализ для сопоставления различных научных подходов к его трактовке, а также методы классификации и систематизации, которые позволили структурировать основные подходы к изучению социально-экономической природы риска.

Если объектом риска является неделимый объект вложения (например, капитал, вложенный в финансы), и если все доходы принимаются в качестве прибыли (например, восприятие норм доходности капитала), то этот объект можно охарактеризовать уровнем риска.

Риск (лат. *resecō* — «вырезать, уменьшить» или греч. *rhizikón* — «риск») представляет собой сочетание вероятности и последствий наступления неприятных событий (с точки зрения расчёта — произведение вероятности и ущерба).

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Практика оценки налоговых рисков, давно внедренная в мировую практику, применяется в налоговой системе нашей республики, хотя и имеет определенный опыт в этом отношении. Безусловно, для оценки налогового риска важно правильно определить методикку его реализации. Важно оценить налоговый риск и внедрить систему сегментации налогоплательщиков по критериям честности.

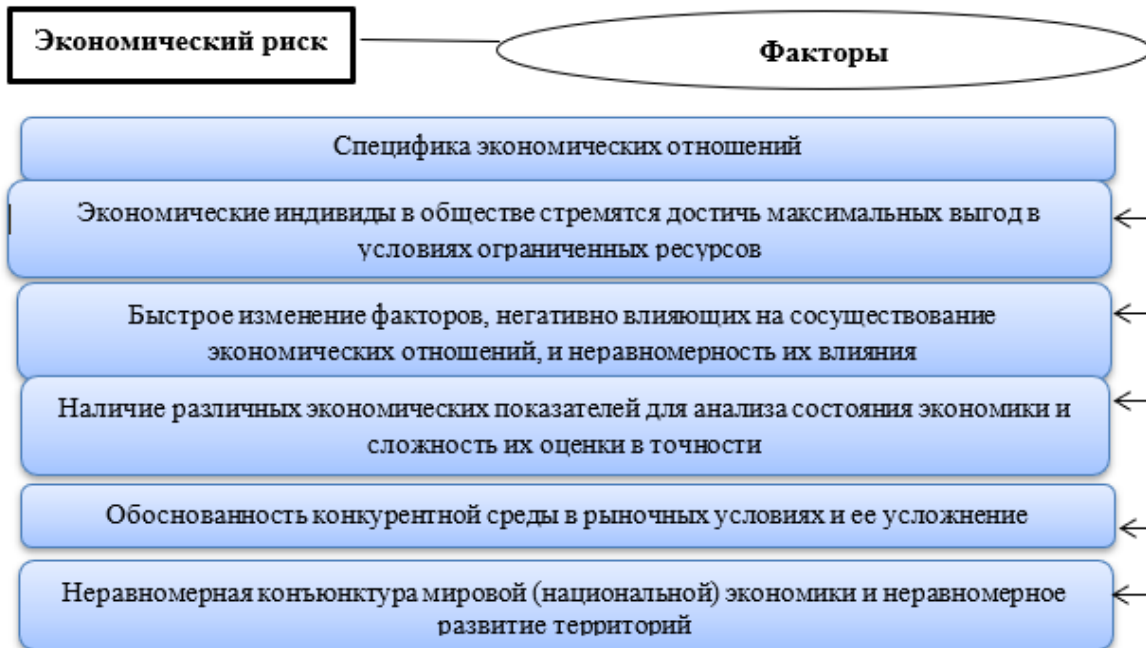


Рис 2. Факторы экономического риска

Для того чтобы понять природу рисков в экономической системе, необходимо искать их корень в сложности экономических отношений. Во-первых, экономические отношения имеют стихийный характер, а управление ими сопряжено с определённым риском. Во-вторых, стремление экономических индивидов к максимальной прибыли в условиях ограниченных ресурсов происходит в рамках рисков. В-третьих, функционирование конкурентной среды в рыночных условиях и её усложнение увеличивают риски.

В-четвёртых, быстрая смена факторов, негативно влияющих на стабильность экономических отношений, и неравномерность их воздействия создают такие экономические условия, как риск в экономике. В-пятых, наличие различных экономических показателей для анализа состояния экономики и сложность их точной оценки создают риски. В-шестых, неравномерность конъюнктуры мирового (национального) хозяйства и различия в уровнях развития регионов приводят к существованию различных уровней экономических рисков.

По сути, экономические риски представляют собой уровень негативного воздействия рисков в экономической сфере. Мы считаем методологически правильным выделение их характерных признаков для более полного

понимания их природы. Одной из характеристик экономических рисков является то, что они основаны на риске.



Рис 3. Признаки экономического риска¹

Как признаётся во многих литературных источниках, риск – это действия, происходящие в результате экономических решений индивидов, при которых возникают экономические условия и процессы, оказывающие влияние. Ещё одним важным признаком экономических рисков является конфликт с интересами хозяйствующих субъектов.

Риски всегда пересекаются с интересами, не соответствующими основным интересам лиц, осуществляющих экономическую деятельность. Кроме того, ещё одним признаком, раскрывающим сущность экономического риска, является его нестабильность, что делает необходимой его оценку. Это важный признак экономического риска. Экономические риски затрудняют достижение целей лицами, осуществляющими экономическую деятельность (юридическими и физическими), что свидетельствует о сложности этой деятельности. Это также подчёркивает необходимость оценки оптимальности принимаемых ими хозяйственных решений, которые являются важными признаками экономического риска.

Как уже отмечалось выше, для понимания природы экономических понятий и отношений важно анализировать содержание научных подходов к этим понятиям в рамках научного исследования. Исходя из этого, рассмотрим некоторые научные взгляды на понятие риска.

М. Ашуров, один из узбекских экономистов, в своей статье «Направления обеспечения устойчивого развития промышленных предприятий в условиях риска» утверждает, что «риск – это экономическая категория, это ситуация, не

¹ авторская разработка

имеющая чёткого решения в развитии общества. Риск можно определить как реальность, которая может превратиться в возможность, с характерными элементами вероятности, неизбежности, сопротивления, сложности и альтернативности. Особое значение имеют элементы переменчивости и спонтанности» [3].

В другом источнике риск определяется как «возможность возникновения любого неблагоприятного события, причиняющего прямые или косвенные убытки компании», а его управление – как «выявление потенциальных событий, влияющих на достижение целей организации, управление рисками, связанными с такими событиями, и управление рисками организации. Это непрерывный и циклический процесс, являющийся частью управления организацией, направленный на контроль и снижение уровня риска».

Кроме того, российский учёный В. Усоскин определяет риск как процесс, всегда сопряжённый с неопределённостью, окончание которого связано с предвидением или невозможными событиями. Тютюгина Анна Викторовна, исследовавшая отношения риска, утверждает, что «риск – это понимание действия, направленного на достижение привлекательной цели, при котором достижение связано с наличием элемента риска, угрозы потери или неудачи» [4]. При этом риск рассматривается как процесс выбора одного из нескольких вариантов, представляющий собой добровольное решение субъекта риска.

Че А.Ю. и А.Г. Иванян считают, что риск – это «неожиданная потеря прибыли, дохода или имущества, денег и других ресурсов вследствие возникновения неопределённого убытка или случайного изменения условий хозяйственной деятельности» [6].

Некоторые экономисты, такие как Ф. Филина, пытались объяснить сущность предпринимательского риска. По его словам, «в системе бизнес-рисков в зависимости от среды и источников риски подразделяются на политические, финансовые и производственные. Налоговый риск, как правило, рассматривается в составе финансовых рисков, которые могут быть оценены в денежном выражении, а деньги являются материальной основой финансовых отношений».

Кроме того, налоговые отношения являются частью финансовых отношений. В.М. Гранатуров, в отличие от Ф. Филина, выделяет финансово-политический риск, определяя его как «риск, возникающий при осуществлении финансового бизнеса или финансовых операций, связанных с использованием валюты, ценных бумаг или денежных средств в качестве товара».

Этот автор выделяет три группы финансовых рисков: рыночные, кредитные и инвестиционные риски [7]. Он также определяет политический риск как «результат изменений в государственной политике, который может привести к убыткам или уменьшению прибыли. Политический риск связан с изменением приоритетов деятельности правительства или изменением его политики».

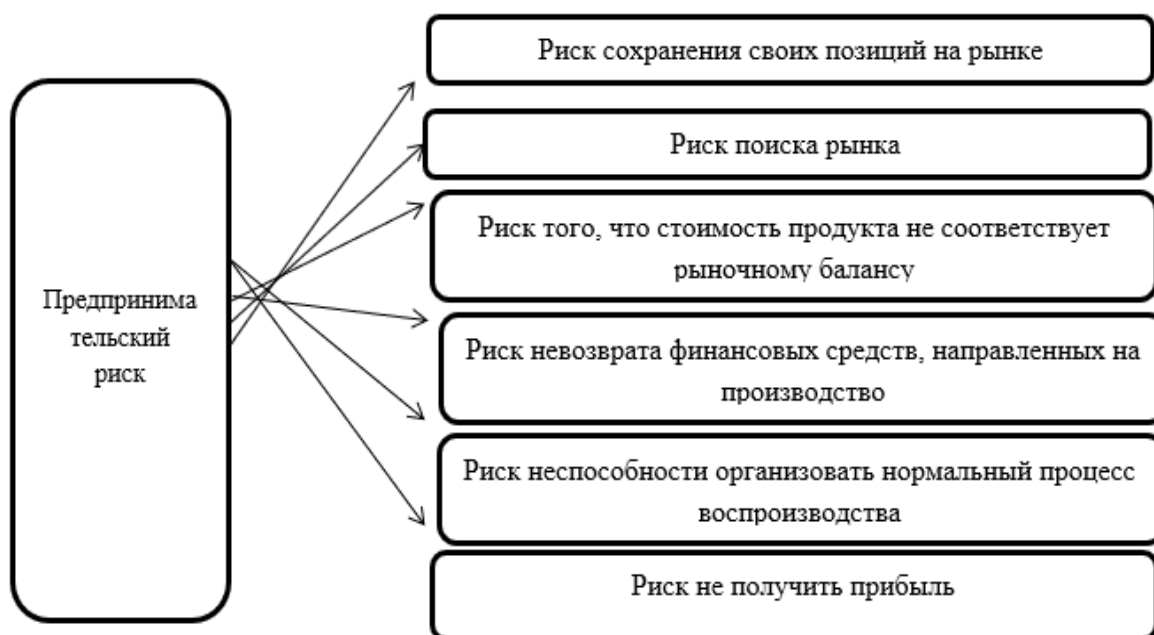


Рис 5. Предпринимательский риск¹

Мы должны подчеркнуть, что среди рисков предпринимательский риск обладает своей сложностью и особенностями. Во-первых, сложность предпринимательского риска связана с тем, что хозяйственная деятельность осуществляется в условиях рыночных отношений с неопределённой конъюнктурой, в сложной конкурентной среде.

Уровень предпринимательского риска зависит, с одной стороны, от внешних факторов, а с другой — от экономической политики предпринимателя, его знаний и умений, а также от соблюдения принятых в обществе рыночных и национальных законов.

Один из узбекских экономистов, профессор Т. Маликов, раскрывая сущность предпринимательского риска, определяет его как «риск или совокупность рисков, которые могут возникнуть в результате изменения различных факторов в процессе деятельности». Он подчёркивает, что для понимания природы риска важно изучить соотношение между риском и выгодой.

Предприниматель готов идти на риск в условиях неопределённости, так как наряду с риском убытков существует возможность получения дополнительного дохода. Однако очевидно, что предприниматель не всегда гарантированно получает прибыль — он может как получить доход, так и понести убытки, выступая вознаграждением за свои усилия, время и способности. Важно отметить, что предпринимательский риск включает в себя вероятность экономических потерь, что делает его одним из ключевых вопросов.

Стоит подчеркнуть, что данный автор стремится шире раскрыть суть рисков и представить их описание в доступной и понятной форме. Он отмечает,

¹ авторская разработка

что «риск, событие, конкуренция — это постоянные спутники бизнеса. Одни рискуют, вкладывая труд, другие — своим имуществом. Здесь определённый риск не только допускается, но и необходим. Наличие предпринимательского риска, по сути, является оборотной стороной экономической свободы, своеобразной компенсацией за неё».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Наряду с внешними рисками, не зависящими от предпринимателя, на предпринимательскую деятельность существенное влияние оказывают и внутренние риски. В транспортных компаниях значительная часть внутренних рисков связана с ошибочными решениями, принимаемыми руководством фирмы вследствие его некомпетентности.

Основные причины возникновения внутренних рисков в транспортных компаниях включают: отсутствие профессионального опыта у руководителя фирмы; слабые общеэкономические знания руководства и персонала компании; финансовые просчёты; плохую организацию труда сотрудников; нерациональное использование сырья и оборудования; утечку конфиденциальной информации по вине сотрудников; плохую адаптацию компании к изменениям рыночной среды; недостаток знаний в области маркетинга и другие факторы.

На основании теоретического анализа нашего исследования можно сделать ряд научных выводов:

- во-первых, риски всегда оцениваются как негативная ситуация;
- во-вторых, такие понятия, как неопределённость, абстракция, вероятность, риск трактуются как наличие рисков;
- в-третьих, риски имеют социально-экономическую природу, возникают под влиянием различных факторов и определяют их уровень;
- в-четвёртых, среди рисков наблюдается гармония многих научных взглядов на природу предпринимательского риска, неопределённость его прохождения, сложность управления им, соблюдение рыночных законов и других факторов;
- в-пятых, управление экономическими рисками широко исследуется как актуальная проблема в области менеджмента.

Исходя из вышеизложенного, в результате нашего исследования хотелось бы представить собственный авторский подход к понятию риска:

Риск — это объективные законы природы и общества, основанные на содержании организации общественной жизни, которые оказывают различное влияние на гармоничное течение жизни людей, совместимость экономических отношений с интересами человечества.

Главное, это социально-экономическая и социальная ситуация, препятствующая достижению цели.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Олмасов А. Основы экономики. - Т.: "Труд", 1997. 165 страниц.

2. Ашуров Махаммаджон Сотвордиевич. Направления обеспечения устойчивого развития промышленных предприятий в условиях риска. Научный электронный журнал "Экономика и инновационные технологии". № 3, май-июнь 2020 г.

3. Грабовый П.Г. я доктор Риск в современном бизнесе - М.: Аланы, 1999. 75с. Крылатикс Е.Н. Проблема экономических рисков в АПК. - М.: ЮНИТИ, 1999- 235с. Лапуста М.Г. Шаршукова Л.Г. Риск и предпринимательской деятельности. - М.: Инфр - М, 1996. Хохлов Н.В. Управление рисками. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999-239.

4. Ю. Г. Тюрина-Налоговые риски и факторы, влияющие на их возникновение; // Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26, № 6. С. 964–971.

5. Дятлов С.Г. Планирование налоговых рисков при оценке стоимости строительства в подрядной организации: дис. ... конфеты. экономика день: 08.00.05, 08.00. 10 / Сергей Григорьевич Дятлов. — Норильск, 2008. — стр. 29.

6. Че А.Ю., Иванян А.Г. О налоговых рисках / А.Ю. Че, А.Г. Иванян // Налоговый вестник. - 2007. - № 10.

7. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В.М. Гранатуров. - М: Дело и Сервис, 1999. - ул. 46.

8. Т.С. Маликов . Финансы: практические аспекты (учебное пособие). — Т.: «Нихол принт» ОК, 2022. — 332 с.

9. М.Р.Элбаева Контроль налоговых рисков в Узбекистане International Journal of Advanced Research in ISSN: 2278-6236 Management and Social Sciences Vol. 11 | Нет. 1 | январь 2022 г. p. 20-27

10. М.Р.Элбаева Анализ налоговых рисков и их роли в экономике страны Academy — международный междисциплинарный исследовательский журнал. Том. 11, выпуск 9, сентябрь 2021 г. стр. 507-510