

E. N. Vilyaeva [et al.] // Herald of the Bauman Moscow State Technical University. Series Instrument Engineering. – 2011. – № 5. – P. 93–103.

7. Ищенко, Е. П. Криминалистика : учебник / Е. П. Ищенко, А. Г. Филиппов. – М. : Высшее образование, 2007. – 743 с.

Ishchenko, E. P. Criminalistics : Textbook / E. P. Ishchenko, A. G. Filippov. – M. : Higher Education, 2007. – 743 p.

8. Балашов, Д. Н. Криминалистика: учебник / Д. Н. Балашов, Н. М. Балашов, С. В. Маликов. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 503 с.

Balashov, D. N. Criminalistics: Textbook / D. N. Balashov, N. M. Balashov, S. V. Mаликов. – M. : INFRA-M, 2005. – 503 p.

9. Воробьева, И. Б. Распознавание подделки документов. Техничко-криминалистический аспект : учебное пособие / И. Б. Воробьева, Н. И. Маланьина. – Саратов : Саратовская государственная академия права, 1999. – 104 с.

Vorobyova, I. B. Recognition of Forged Documents. Technical and Criminalistics Aspect : Tutorial / I. B. Vorobyova, N. I. Malanyina. – Saratov : Saratov State Law Academy, 1999. – 104 p.

10. Воробьева, И. Б. Криминалистика: техническое исследование документов : учебное пособие / И. Б. Воробьева. – Саратов : ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. – 192 с.

Vorobyova, I. B. Criminalistics: Technical Study of Documents : Tutorial / I. B. Vorobyova. – Saratov : The FSBEI of HE “Saratov State Law Academy”, 2011. – 192 p.

11. Белокуров, О. В. Подлог документов. Классификация и виды [Электронный ресурс] / О. В. Белокуров, Д. К. Кремс // Руснаука. – Режим доступа: [www.rusnauka.com/10\\_DN\\_2012/Pravo/5\\_101960.doc.htm](http://www.rusnauka.com/10_DN_2012/Pravo/5_101960.doc.htm). – Дата доступа: 08.09.2022.

Belokurov, O. V. Forgery of documents. Classification and types [Electronic resource] / O. V. Belokurov, D. K. Krems // Rusnauka. – Mode of access: [www.rusnauka.com/10\\_DN\\_2012/Pravo/5\\_101960.doc.htm](http://www.rusnauka.com/10_DN_2012/Pravo/5_101960.doc.htm). – Date of access: 08.09.2022.

*Статья поступила в редакцию 01.12.2022 г.*

УДК 346.9

**V. Haltsou**  
BSEU (Minsk)

## LEGAL AND ECONOMIC ASPECTS OF “ECONOMIC (BUSINESS) RISK” IN ECONOMIC ACTIVITY

*The article considers the correlation of legal and economic aspects in the concept of “economic (business) risk” in the economic activity of the Republic of Belarus in the aspect of ensuring national security. The paper analyzes the concept of “risk” in economic activity based on the study of regulatory legal acts. There are areas of the Belarusian economy where he can meet. The factors that can influence the results of global, macro and microeconomic activity are determined, taking into account various grounds. The author attempts to reveal the concept of economic (business) risk, which can be used to protect the interests of business entities.*

**Keywords:** *economic (business) risk, regulatory legal definition of the concept of “risk”, economic activity, economic areas at risk, factors of economic (business) risk, harm (damage).*

## ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ «ЭКОНОМИЧЕСКОГО (ДЕЛОВОГО) РИСКА» В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*В статье рассматривается соотношение правовых и экономических аспектов в понятии «экономический (деловой) риск» в хозяйственной деятельности Республики Беларусь в аспекте обеспечения национальной безопасности. В работе на основе изучения нормативных правовых актов анализируется понятие «риск» в хозяйственной деятельности. Выделяются сферы экономики Беларуси, где он может встречаться. Определяются факторы, которые могут влиять на результаты мировой, макро- и микроэкономической деятельности, с учетом различных оснований. Автором предпринимается попытка раскрыть концепцию экономического (делового) риска, которую можно применять при защите интересов субъектов хозяйствования.*

**Ключевые слова:** *экономический (деловой) риск, нормативное правовое определение понятия «риск», хозяйственная деятельность, экономические сферы, подверженные риску, факторы экономического (делового) риска, вред (ущерб).*

Характеризуя, с позиции нынешних мировых политических, экономических и других событий, хозяйственную (экономическую) сферу (включая ее международные аспекты), правомерно утверждать, что, являясь одним из важнейших компонентов структуры национальной безопасности, приобрела для Республики Беларусь крайне рисковый характер. Ежедневные новостные ленты пестрят сообщениями о расширении санкций, ограничений и других недружественных действий в отношении Республики Беларусь. По характеру, объему и интенсивности санкций можно смело утверждать, что отдельные страны ведут открытую экономическую войну против нашего государства. Реалии хозяйственной (экономической) действительности характеризуются: разрушением понятия «рынок» на мировом экономическом уровне, уходом от нормальной конкурентной борьбы к санкциям и двойным стандартам в отношении белорусских субъектов хозяйствования, попытками разрушения экономики посредством «бегства» отдельных субъектов хозяйствования и др. Так, например, по информации начальника ГО «Белорусская железная дорога» В. М. Морозова, на территории Украины по надуманным основаниям находятся и не возвращаются 7 тыс. белорусских вагонов (например, стоимость 5 тыс. оценивается в Br 900 млн) [1]. Неприятным общественным событием явился уход с рынка Беларуси некоторых мировых торговых марок (например, ресторанов под брендом «Мак-Дональдс»). Отдельным эпизодом являются резонансные события, связанные с попытками саботажа и диверсиями на важнейших экономических объектах (например, попытки саботажа деятельности БЕЛАЗа, ОАО «Беларуськалий», диверсии на ГО «Белорусская железная дорога»).

В контексте обозначенных выше проблем и обеспечения национальной безопасности государства, по нашему мнению, требуется современное осмысление содержания понятия «экономический (деловой) риск».

В более ранних публикациях нами уже рассматривались отдельные аспекты содержания понятия экономического (делового) риска, в основном это касалось противодействия экономической преступности [2, 3]. В данной статье нами будет рассмотрено соотношение правовых и экономических аспектов в содержании понятия «экономический (деловой) риск».

Актуальность темы нынешнего исследования подтверждается и тем, что основная форма экономической активности, предпринимательская деятельность, в статье 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь определяется как рисковый вид занятия. При этом анализ нормативных правовых актов свидетельствует о том, что понятие «экономический (деловой) риск» хотя и упоминается, но не раскрывается. Так, в статьях 6 и 7 Указа Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 N 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» с позиции вероятности финансовых нарушений указываются субъекты хозяйствования, отнесенные к высокой, средней и низкой группам риска. В статье 30-1 Налогового Кодекса Республики Беларусь (общая часть) указывается, что при определении цены на товары для целей налогообложения могут учитываться риски. В статье 127 Договора «О Таможенном кодексе таможенного союза» риск определяется как степень вероятности несоблюдения таможенного законодательства таможенного союза и (или) законодательства государств – членов таможенного союза. В главе 4 Конвенции Организации Объединенных Наций «О договорах международной купли-продажи товаров» регулируются вопросы перехода риска при исполнении договоров купли-продажи, при этом используется просто термин «риск» [5].

По нашему мнению, отсутствие нормативного правового определения понятия «экономический (деловой) риск» с неизбежностью вызывает отсутствие единого понимания этого понятия при ведении хозяйственной деятельности. В свою очередь отсутствие легального определения понятия «экономический (деловой) риск» позволяет нам обратиться за ответом к другим отраслям знаний. По общему правилу «риск» определяется как *вероятность ущерба (убытка, неудачи) вследствие неопределенности результата*. Применяя это правило, можно говорить о том, что риск является немаловажным элементом управления в хозяйственной (экономической) деятельности. Так, само наличие риска и его степень (уровень) с неизбежностью будет влиять на принятие решений, подготовительные мероприятия, влиять на ход и конечный результат. Например, итог рисковых хозяйственных операций может заключаться в не полученной (или недополученной) прибыли, не достижения инвестиционной цели, уменьшении налогооблагаемой базы, являться причиной банкротства и т. п. Учитывая содержание понятия «экономика», правомерно констатировать, что риск в хозяйственной (экономической) деятельности может возникать в любых ее видах и сферах.

Анализ нормативных правовых актов позволил говорить о том, что понятие «экономический (деловой) риск» также является одним из условий, при которых участники хозяйственных, гражданских, финансовых и иных правовых отношений освобождаются от выполнения определенных обязанностей, юридической ответственности и др. Например, закрепление в пункте 5.1 Директивы Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулирования деловой активности в Республике Беларусь» обеспечение защиты права руководителей субъектов предпринимательской деятельности на деловой риск и введение в статью 39 Уголовного кодекса Республики Беларусь части второй со значком одной нормы, указывающей, что экономический (деловой) риск может признаваться обоснованным, если поставленная цель могла быть достигнута и не рискованными деяниями (решениями), но с меньшим экономическим результатом.

Отталкиваясь от содержания сути хозяйственной деятельности, экономической жизни государства в целом и обеспечения национальной безопасности Беларуси, можно утверждать, что «экономический (деловой) риск» имеет внешнюю и внутригосударственную стороны.

С внешней стороны «экономический (деловой) риск» условно можно разделить на международный и межгосударственный. В международном плане «экономический (деловой) риск» предопределяется недружественной, санкционной политикой, а в отдельных случаях грабительскими действиями некоторых государств, приводящей к исключению Беларуси из отдельных мирохозяйственных связей, либо включенность в них на не выгодных для национальной экономики условиях; ограничение доступа на мировые рынки товаров и услуг, сырьевых и энергетических ресурсов; постановка преград трансферу современных технологий в экономику страны и др.

Межгосударственный «экономический (деловой) риск» представляет собой «персонализированный» ущерб (убыток), связанный с действиями руководства стран, представителей ведущих отраслей и субъектов экономики, приводящих к разрыву макро- и микроэкономических, научно-технических, культурных, спортивных и иных межгосударственных связей или к противозаконным действиям, например, таких как арест и конфискация имущества, принадлежащего резидентам Республики Беларусь, находящегося на территории Украины [1, 4].

С внутригосударственной стороны «экономический (деловой) риск» можно разделить на макроэкономический (республики и регионов), микроэкономический риск отдельных субъектов хозяйствования, «экономический (деловой) риск» для общества, семьи и отдельного человека.

Республиканские макроэкономические риски из-за различных неблагоприятных факторов связаны с: не реализацией крупных экономических программ и проектов, в том числе научно-технических, строительных, природоохранных и других, диспропорции в развитии экономик регионов, замедление экономического роста за счет низкой интенсивности труда, уменьшение прибавочного продукта, провал в конкурентоспособности, инновационном развитии и цифровизации общества, отсутствие инвестиций, увеличение себестоимости, импортности и материалоемкости производимой продукции; остановка развития финансовой и денежно-кредитной систем; увеличение зависимости республики от поступления энергоносителей; не обеспечение продовольственной безопасности; ослабление противодействия экономической и коррупционной преступности и др.

Региональные макроэкономические риски, как правило, вызывают: не использование экономического потенциала административно-территориальной единицы, отсутствие гарантированности наполняемости местных бюджетов и уменьшение финансирования расходов региона за их счет, вырождение традиционных для конкретной местности сфер бизнеса, не привлечение инвестиций для развития новых направлений региональной экономики, не обеспечение занятости населения, не развитие экономической и социальной инфраструктур, ухудшение окружающей среды и т. д.

С экономическим (деловым) риском на уровне микроэкономики связаны: неэффективные маркетинговая и ценовая политика, несвоевременное выявление угроз, связанных с потерей позиций субъекта хозяйствования на рынке, неправильный выбор направлений его развития и недиверсификация видов деятельности, отсутствие сетевых инфраструктур с комплексом оказываемых услуг и работ, обеспечивающих устойчивое позиционирование на товарных рынках и закрепление специализации.

По нашему мнению, экономические (деловые) риски общества лежат в ограниченном использовании результатов экономического развития для создания условий (использования способностей, имущества и иного потенциала) осуществления предпринимательской

и иной хозяйственной не запрещенной законом экономической деятельности. В приоритетные направления снижения риска для развития общества следует включить: обеспечение ответственности коллективов работников предприятий за результаты их труда; развитие определенных форм управления предприятиями трудовыми коллективами; повышение материальной заинтересованности в итогах деятельности предприятий, использовании трудовых резервов для снижения себестоимости, увеличении объемов производства, обеспечении качества и экономии ресурсов; снижение социальных рисков и др.

Определяя экономический (деловой) риск для семьи и личности, в первую очередь следует отметить, что это: безработица, снижение уровня благосостояния и гарантированности доходов; отсутствие доступа к образованию (самообразованию), повышению квалификации с возможностью дальнейшего получения рабочего места, отсутствие собственного или государственного арендного жилья; нарушение законных прав и интересов; не обеспечение личной и семейной безопасности.

Полагаем, что важным моментом в обсуждаемом вопросе является определение факторов, определяющих степень (уровень) риска в определенной экономической ситуации.

1. По источникам возникновения выделяют факторы риска:

1.1. экономические (мировые экономические, макро и микроэкономические);

1.2. личностные;

1.3. климатические.

2. По вектору направленности:

2.1. внешние;

2.2. внутренние;

2.3. национальные;

2.4. иностранные;

2.5. межгосударственные.

3. По уровню определенности:

3.1. факторы, которые способствуют определенности при принятии управленческих решений (когда все последствия принимаемого решения могут быть оценены);

3.2. факторы, предопределяющие определенную вероятность, когда последствия принимаемых решений могут быть оценены с определенной степенью достоверности;

3.3. факторы полной неопределенности, когда нет никаких исходных данных для оценки последствий принимаемых решений.

4. По сфере влияния:

4.1. общие факторы (к ним можно отнести рискованность самой предпринимательской деятельности);

4.2. факторы, присущие отдельным видам экономической деятельности (например, инновационной деятельности);

4.3. факторы отдельной хозяйственной операции (например, отгрузка отдельной партии товара в условиях нестабильности цен при продолжительных сроках ее оплаты или отсрочках платежа).

5. По временным рамкам:

5.1. постоянные факторы;

5.2. временные факторы (в т. ч. сезонные);

5.3. внезапные факторы (например, вызванные природными катаклизмами (засуха, снегопад, заморозки, проливные дожди и т. п.)).

Сгруппировав по различным основаниям, представляется возможным определить группы факторов, обуславливающие риски, к которым следует отнести:

– внешние мировые: введение санкций; ведение недружественной политики; резкое изменение конъюнктуры рынка и курсов обмена валют; начало военных (боевых) действий; блоковое противостояние; волатильность рынков и т. п.;

– внешние межгосударственные: разрыв межгосударственных связей; ведение недружественной политики (введение эмбарго или экономических санкций) стран-соседей и партнеров; изменение законодательства и неустойчивость политического режима в стране контрагента (например, «цветные» революции); национализация; забастовки; неправомерный захват имущества и пр.;

– внутренние макроэкономические: напряженная внутривнутриполитическая ситуация; неверная экономическая политика и стагнация экономики; нестабильность национальной валюты; несовершенная налоговая, ценовая, лицензионная, инвестиционная и т. п. политика; коррупция; излишняя бюрократизация; несовершенство хозяйственного законодательства; слабая правоохранительная сфера и система экономических (хозяйственных, арбитражных) судов, и др.;

– внутренние микроэкономические: слабый уровень маркетинга; не принятие гражданско-правовых мер по обеспечению сделки; отсутствие у субъекта собственных технологий и их обеспеченности; зависимость от зарубежных поставок сырья и комплектующих; наличие устаревших технологий или небольшой опыт их использования; уровень работы с коммерческой тайной фирмы и т. п.;

– внешние личностные: невыполнение дебитором договорных обязательств; совершение контрагентом противоправных действий; низкий профессиональный уровень сотрудников фирмы-контрагента и т. п.;

– внутренние личностные: профессиональный уровень и черты характера сотрудников фирмы; уровень и качества используемой информации; организация принятия решений (единолично или коллегиально); наличие у фирмы соответствующих специалистов и т. п.;

– климатические: изменение климата; внедрение новых технологий при выращивании сельскохозяйственных культур, нехарактерных для нашей климатической зоны; природные катаклизмы и т. п.

Основываясь на содержании хозяйственной деятельности и возможных негативных последствиях при рискованных операциях, в содержании понятия «экономический (деловой) риск» следует учитывать материальный ущерб, состоящий из имущественного ущерба (незаконное изъятие имущества собственника, повреждения или уничтожения собственности, незаконное владения и пользования имуществом, упущенной выгоды); возмещения средств, затраченных на устранение негативной обстановки, вызванной преступлением (например, на восстановление производства); ущерба, связанного с неуплатой налогов, таможенных пошлин и иных платежей, а также нематериального вреда (например, потери деловой репутации).

Базируясь на вышесказанном, считаем, что экономический (деловой) риск можно определить как вероятность материального ущерба и нематериального вреда при ведении хозяйственной деятельности в результате влияния определенных факторов.

Обобщая сказанное, правомерно прийти к следующим выводам:

– в правовой системе Беларуси отсутствует нормативное правовое определение понятия «экономический (деловой) риск», что с неизбежностью вызывает отсутствие единого

понимания этого понятия при ведении хозяйственной деятельности, а в отдельных случаях при определении ответственности за экономические правонарушения;

– «экономический (деловой) риск» имеет внешнюю и внутригосударственную стороны, встречается в мировых, межгосударственных, макро- и микроэкономических (хозяйственных) отношениях Республики Беларусь;

– само наличие и степень экономического (делового) риска определяется различными факторами, которые характеризуются: источниками возникновения, вектором направленности, уровнем определенности, сферой влияния, временными рамками;

– экономический (деловой) риск можно определить, как вероятность материального ущерба и не материального вреда при ведении хозяйственной деятельности в результате влияния определенных факторов.

### Источники

1. Начальник БЖД: на территории Украины находятся 7 тыс. белорусских вагонов [Электронный ресурс] // Белорусское телеграфное агентство (БЕЛТА). – Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/nachalnik-bzhd-na-territorii-ukrainy-nahodjatsja-7-tys-belorusskih-vagonov-524393-2022/>. – Дата доступа: 18.11.2022.

Head of the Belarusian Railways: there are 7 thousand Belarusian wagons on the territory of Ukraine [Electronic resource] // Belarusian Telegraph Agency (BELTA). – Mode of access: <https://www.belta.by/economics/view/nachalnik-bzhd-na-territorii-ukrainy-nahodjatsja-7-tys-belorusskih-vagonov-524393-2022/>. – Date of access: 18.11.2022.

2. Гальцов, В. С. Понятие экономического (делового) риска с позиции борьбы с экономической преступностью / В. С. Гальцов // Право.by. – Минск, 2015. – № 5 (37). – С. 43–46.

Haltsou, V. S. The concept of economic (business) risk from the perspective of combating economic crime / V. S. Haltsou // Low.by. – Minsk, 2015. – No. 5 (37). – P. 43–46.

3. Гальцов, В. С. Определение сущности и содержания понятия деловой риск / В. С. Гальцов // Проблемы борьбы с преступностью и подготовки кадров для правоохранительных органов: тез. докл. междунар. науч.-практ. конф. (Минск, 5 апр. 2012 г.) / М-во внутр. дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь»; под ред. В. В. Шабанова. – Минск: Акад. МВД Респ. Беларусь, 2012. – С. 179.

Haltsou, V. S. Definition of the essence and content of the concept of business risk / V. S. Haltsou // Problems of combating crime and training personnel for law enforcement agencies: tez. dokl. International Scientific-practical conference (Minsk, April 5, 2012) / M-in internal affairs Rep. Belarus, educational institution “Akad. M-va internal Affairs Rep. Belarus”; edited by V. V. Shabanov. – Minsk: Akad. Ministry of Internal Affairs Rep. Belarus, 2012. – P. 179.

4. Украина захватила белорусские вагоны – вслед за российскими локомотивами [Электронный ресурс] // Российское информационное агентство (РИА Новости). – Режим доступа: [https:// https://ria.ru/20211201/ukraina-1761514145.html](https://ria.ru/20211201/ukraina-1761514145.html). – Дата доступа: 18.11.2022.

Ukraine seized Belarusian wagons – following the Russian locomotives [Electronic resource] // Russian News Agency (RIA Novosti). – Mode of access: [https:// https://ria.ru/20211201/ukraina-1761514145.html](https://ria.ru/20211201/ukraina-1761514145.html). – Date of access: 18.11.2022.

5. О договорах международной купли-продажи товаров: Конвенция Организации Объединенных Наций, заключена в г. Вене 11.04.1980 г. // КонсультантПлюс: Беларусь

[Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

On contracts for the International Sale of Goods: United Nations Convention, concluded in Vienna 11.04.1980 // ConsultantPlus : Belarus [Electron. resource] / LLC “YurSpektr”, National center of legal inform. Rep. Belarus. – Minsk, 2022.

*Статья поступила в редакцию 02.12.2022 г.*

УДК 342.122

**E. Grigorieva**

*BSEU (Minsk)*

**M. Rudko**

*Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Belarus (Minsk)*

## OUTSOURCING: INSTITUTIONAL NATURE AND PLACE IN THE SYSTEM OF CONTRACTUAL OBLIGATIONS

*The article actualizes the importance of such economic relations as outsourcing relations and the need for their legal regulation in the legislation of the Republic of Belarus. Based on the comparative legal analysis of scientific points of view regarding the legal nature of the outsourcing contract, its uniqueness is substantiated, as well as the need for its separation in civil law as a separate independent civil contract in the system of binding legal relations. The legal nature of the outsourcing contract is considered. A positive trend is revealed in the national rule-making process regarding the legal regulation of outsourcing legal relations, in particular in the field of risk management when concluding outsourcing contracts of banks and NCFO with outsourcing organizations.*

**Keywords:** *outsourcing; economic relations; outsourcing activities; outsourcing contract; legal nature of the outsourcing contract; civil law contract; signs of the contract; civil law relations; civil law doctrine; legislation.*

**E. Н. Григорьева**

*кандидат юридических наук, доцент*

*БГЭУ (Минск)*

**М. В. Рудько**

*Академия МВД Республики Беларусь*

## АУТСОРСИНГ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ПРИРОДА И МЕСТО В СИСТЕМЕ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

*В статье актуализируется важность таких экономических отношений, как аутсорсинговые отношения, и необходимость их правовой регламентации в законодательстве Республики Беларусь. На основе сравнительно-правового анализа научных точек зрения относительно правовой природы договора аутсорсинга обосновывается его уникальность, а также необходимость его выделения в гражданском праве как отдельного самостоятельного гражданско-правового договора в системе обязательственных правоотношений. Рассматривается правовая природа аутсорсингового договора. Выявляется положительная тенденция в национальном нормотворческом процессе относительно правовой регламентации аутсорсинговых отношений, в частности*