

Логинова Эльвира Викторовна

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ

Аннотация: автор статьи подчеркивает, что в настоящее время проблема ненадёжности контрагентов становится все более актуальной, ведь от них во многом зависит ситуация на рынке. В текущих условиях рыночной экономики неминуемо возросла необходимость повышать уровень защищенности хозяйствующего субъекта во избежание ненамеренного участия в мошеннических схемах, а также, чтобы не понести потери, став жертвой махинаций. Отмечается, что экономико-правовой анализ является необходимым мероприятием для обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта, ведь это один из немногих внешних факторов, на который возможно повлиять, в отличие от таких рисков, как изменения в законодательстве, форс-мажорные риски, инфляция, курс валют, снижение спроса или покупательской способности, а также нестабильная экономическая ситуация в стране.

Ключевые слова: экономико-правовой анализ, хозяйствующий субъект, хозяйствственные отношения, контрагент.

Экономический анализ права начал развиваться в начале двадцатого века, подкрепленный такой идеей: «экономика работает эффективно, когда экономическое благосостояние каждого отдельного человека не может быть улучшено иначе как за счет другого члена общества» [1]. Иными словами, необходимо признать дефицит ресурсов и организовать общество так, чтобы было обеспечено максимально эффективное использование сего дефицита. Исходя из этого, становится понятно, что в сфере, где «взаимопользование» необходимо, следует ввести

какие-то рамки и критерии, согласно которым этот процесс будет происходить на выгодных для обеих сторон условиях.

В наше время, даже по прошествии многих лет, экономико-правовой анализ по-прежнему остается достаточно инновационным направлением, сочетающим в себе как правовые нормы, так и экономические. Благодаря этому есть возможность комплексно оценить экономическую эффективность юридических аспектов в сфере рыночных отношений, предоставить законодательным органам научно обоснованные рекомендации по созданию правовых норм, что способствует развитию экономики, а также выявить те нормы, что тормозят его, т. е. являются экономически неэффективными для ведения предпринимательской деятельности.

Экономико-правовой анализ является важным элементом в механизме регулирования хозяйствующей деятельности и правового обеспечения системы экономики. Рассмотрим тезисно его значение на уровне микроэкономики.

1. Оценка соответствия деятельности нормативам: снижение риска нарушения закона и последующих штрафных санкций.
2. Повышение конкурентоспособности: своевременная адаптация к изменениям в законодательстве способствует росту, сохранению эффективности и укреплению позиций в сфере осуществления деятельности.
3. Защита прав: помогает при судебных разбирательствах или претензионных спорах отстаивать свои интересы, руководствуясь правовыми нормами.

Данные тезисы связаны непосредственно с обеспечением устойчивости организации без учета внешних условий. Иными словами, роль экономико-правового анализа представлена выше как положительный результат осуществления такого мероприятия. Однако этим его значение не ограничивается. Экономика – это система, состоящая из взаимодействия между экономическими субъектами. Такая связь называется хозяйственными правоотношениями. Если рассматривать данный термин подробнее, то это правовые и экономические связи, возникающие в процессе осуществления предпринимательской и иной связанной с ней деятельности, а также урегулированные нормами хозяйственного права. Таким образом, в условиях неизбежного взаимодействия с другими субъектами экономики

перед предпринимателем появляется новая задача: обезопасить организацию от рисков, связанных с ненадежностью контрагентов.

Экономико-правовой анализ в современных реалиях носит не рекомендательный характер, а является необходимостью. С его помощью осуществляется оценка хозяйствующих субъектов: с юридической стороны, это проверка надёжности и добросовестности контрагента, хозяйственных договоров, с экономической – анализ финансовых результатов контрагента.

Проверка надёжности и добросовестности контрагента представляет собой комплекс мероприятий, направленных на изучение и анализ основных данных, связанных с деятельностью организации. Рассмотрим основные критерии.

1. Наличие задолженности по налогам и сборам.

Это первый и один из самых важных критериев, которому стоит уделить особое внимание по нескольким причинам. Прежде всего, с экономической точки зрения, можно убедиться, в состоянии ли компания осуществлять обязательные платежи, ведь в противном случае это говорит о том, что в долгосрочной перспективе ей грозит уголовная и административная ответственность, согласно ст. 199 УК РФ и ст. 122 НК РФ. С другой стороны, с недавних пор также ужесточилось налоговое законодательство: в случае сотрудничества с ненадёжным налогоплательщиком НДС, ответственность перекладывается на тех, кто имел с ним договорные отношения.

2. Адрес массовой регистрации.

Адрес массовой регистрации – юридический адрес, по которому зарегистрировано более 5 компаний, что может вызывать у налоговых органов подозрения по поводу наличия фиктивных компаний, созданных с целью осуществления незаконных финансовых махинаций, например, уклонение от уплаты налогов.

3. Фактический и юридический адреса находятся в разных регионах.

Разные адреса в некоторых случаях могут означать, что компания уклоняется от уплаты налогов, ведет нелегальную деятельность или скрывается от проверок, в результате которых подвергнется обвинению в мошенничестве или иных неправомерных действиях.

4. Первые лица являются руководителями нескольких компаний.

Данный критерий может свидетельствовать о том, что компания занимается легализацией доходов путем сокрытия источников дохода, отмывания средств или уклонения от налогов.

5. Реальность контактных данных офисов и др.

Во время прогрессивного развития технологий, это кажется достаточно подозрительным, ибо может означать, что данная компания является фиктивной.

6. Крупные кредиторские обязательства.

Благодаря этому критерию можно оценить, насколько организация зависита от внешнего финансирования, способна ли она своевременно выполнять свои обязательства, каков уровень финансовой устойчивости, ликвидности.

7. Судебная практика.

Судебная практика контрагента – это важный источник информации для оценки его деловой надежности и правового состояния. Анализ реально существующих судебных дел позволяет, с одной стороны, определить степень юридической и финансовой стабильности, с другой – предвидеть возможные сложности и риски, связанные с деловыми отношениями, что способствует более осознанным и обоснованным управленческим решениям. Также благодаря ей можно понять, насколько грамотные и квалифицированные специалисты работают у данного контрагента.

Как и в любых отношениях, между сторонами есть определенные права и обязанности, исходя из чего возникает такое понятие, как хозяйственное обязательство, закрепленное хозяйственным договором.

Согласно ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации, хозяйственное обязательство представляют собой правовые отношения, в силу которых одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т. п.

Взаимодействие сторон происходит через хозяйственные договоры. Хозяйственный договор – это соглашение между субъектами, осуществляющими

предпринимательскую деятельность, для регулирования их экономико-правовых отношений, представляющее собой многообразную систему правовых инструментов, позволяющих эффективно организовывать и осуществлять свою деятельность.

Заключение хозяйственного договора регулируется тремя основными источниками: Гражданский кодекс Российской Федерации, другими федеральными законами и подзаконными актами, а также локальными актами организации.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ): является главным источником, который устанавливает основные правила заключения, исполнения и расторжения договоров.

2. Иные нормативные правовые акты: к ним относятся Федеральные законы, устанавливающие особый порядок распоряжения имуществом, а также акты Президента РФ и Правительства РФ, регулирующие специфические виды договоров, например, в сфере закупок или корпоративных отношений.

3. Локальные акты организации: это внутренние документы, например, положения, регламенты, инструкции, которые могут уточнять и конкретизировать порядок заключения и исполнения хозяйственных договоров в рамках отдельно взятой компании, но они не должны противоречить федеральному законодательству.

Анализ финансовой деятельности контрагента – это оценка его платежеспособности, финансовой устойчивости и надежности для снижения рисков неплатежей и потерь, включающая изучение отчетности, коэффициентов, репутации и соблюдения законодательства, с целью принятия обоснованного решения о сотрудничестве. Он позволяет выявить признаки банкротства, оценить способность выполнять обязательства и устойчивость бизнеса. Анализ бывает двух видов: горизонтальный – оценка динамики показателей за определенный период, и вертикальный – аналитика структуры бухгалтерской отчетности и финансовых результатов. Такая оценка позволяет отследить состояние организации, а также сделать вывод, как она справляется с кризисами, например, время пандемии COVID-19.

Подводя итог, можно сделать вывод, что экономико-правовой анализ способствует устойчивому развитию организации и выступает внутренним регулятором законности осуществляющей деятельности. Однако рассматривать данный

инструмент можно и с другой стороны: это мероприятие служит предупреждением о правовых рисках, связанных с контрагентами. Благодаря ему мы можем проанализировать нынешнего или потенциального поставщика: с юридической точки зрения, оценить степень его надежности, добросовестности и деловую репутацию; с экономической: провести финансовый анализ результатов его деятельности и рассчитать иные показатели.

Экономико-правовой анализ представляет собой систематическую оценку экономической деятельности предприятия в совокупности с анализом действующего правового поля, регулирующего его деятельность. Цель такого анализа – определить взаимосвязь между экономическими и правовыми аспектами, выявить возможные риски и разработать рекомендации по их минимизации, а также повысить уровень правовой защищенности и устойчивости бизнеса. В условиях нестабильной экономической ситуации и постоянно меняющегося правового поля такой анализ дает возможность своевременно адаптировать бизнес-процессы, повысить уровень правовой защиты и уменьшить вероятные убытки, связанные с недобросовестными контрагентами, штрафами или судебными спорами.

Список литературы

1. Дорохин В. Право, мораль и экономика. Экономический анализ права и теория максимизации богатства Ричарда Познера / В. Дорохин. – СПб.: Алеф-Пресс, 2023. – 365 с.
2. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ГИР БО) // Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bo.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 12.01.2026).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 12.01.2026).
4. Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде // Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://egrul.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 12.01.2026).

5. Картотека арбитражных дел // Арбитражные суды Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kad.arbitr.ru/> (дата обращения: 12.01.2026).

6. Кольцова Т.А. Контрагенты в системе экономической безопасности организации: теоретический аспект / Т.А. Кольцова, А.П. Юдин // Научная электронная библиотека Уральского федерального университета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elib.utmn.ru/jspui/bitstream/ru-tsu/34684/1/ebs_2024_478_485.pdf (дата обращения: 12.01.2026).