

Неформальное предпринимательство: понятие, истоки концепции и основные направления исследований

Елена Денисевич*, Алина Султанова

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Россия

Информация о статье

Поступила в редакцию:

12.12.2017

Принята

к опубликованию:

02.02.2018

УДК 330.3

JEL E26

Ключевые слова:

неформальное предпринимательство, предпринимательские решения, институциональная среда, мотивы предпринимателя.

Keywords:

informal entrepreneurship, business solutions, institutional environment, entrepreneur motives.

Аннотация

Представлен обзор основных научных публикаций, посвященных неформальному предпринимательству (за исключением его криминального аспекта), большинство которых носит эмпирический характер. Выявлены основные направления исследований неформального предпринимательства. Отмечены работы, включающие гипотезы, лежащие в основе известных теорий. По итогам анализа научных публикаций показано, что развитие исследований неформального предпринимательства нуждается в дальнейшей концептуализации теоретических подходов с акцентом на эмпирические работы и постепенное увеличение количества теоретических исследований.

Informal entrepreneurship: definition, origins of concepts and basic research areas

Elena Denisevich, Alina Sultanova

Abstract

Purpose. A necessity to comprehend the various forms of informal entrepreneurship determines the actuality of more thorough subject phenomenon study and broadens opportunities for future research, using a wide range of research approaches. The purpose of this article is to explore the concept of informal entrepreneurship, the origins of the concept, the main directions of research based on a comprehensive analysis of the literature on the subject, the results of which will assess the extent of the problem, identify gaps and current trends in studies of informal entrepreneurship.

Design/methodology/approach. In the study, the basic articles published in the Scopus scientific journals database were analyzed for the period from 1995 to 2015. Key words "informal entrepreneurship" were used in the search conducted. In the present study, 67 research papers were analyzed. The analysis of chosen articles was made by scrupulous research and review of those texts, including those published in top journals.

Findings. The findings confirm the existence of different scientific approaches and directions in the study of the nature of in-

* Автор для связи: E-mail: denisevich-ei@mail.ru.

formal entrepreneurship that is expressed in a wide terminological range. The results show the factors influencing the development of informal entrepreneurship and the reasons because of which people have to be engaged in informal entrepreneurship. The main directions of informal entrepreneurship study and future research perspectives of the discussion of the concept of informal entrepreneurship are also defined. Practical implications. Studying of the concept, the origins of the concept of informal entrepreneurship and the main research areas for informal businesses can contribute to the solution of many economic problems of the state connected with the formation of national economic systems development programs. Thus, the consideration of the nature of the concept of informal entrepreneurship can be a part of policy of the state on the legalization of informal businesses.

Originality/value. Unlike previous studies, the study explores the idea, nature, origins of the concept based on a set of theoretical and empirical research over a large time period from the beginning of the first publications, which cumulatively allows us to see a more certain picture of the knowledge of the problems and a deeper understanding of the concept. The suggestions of the authors as future research consideration of the research of the concept of informal entrepreneurship in interaction with such areas of research in entrepreneurship as: social entrepreneurship, innovative entrepreneurship, the study of relations and interaction between formal and informal business will allow to expand possibilities of its use in the process of public administration and entrepreneurship at different levels.

Введение

На основании принятых определений неформальное предпринимательство в данной статье рассматривается как экономическая деятельность, прежде всего связанная с получением дохода, но подразумевающая избежание налогообложения, контроля со стороны государственных органов и правительственного регулирования. У данного вида деятельности, в отличие от формального предпринимательства, могут отсутствовать любые разрешения и лицензии на ведение деятельности, а сами неформальные организации не будут отражаться в статистических данных [1, 2].

Определение основных направлений исследований неформального предпринимательства позволяет углубить понимание данного феномена, открыть возможности для будущих исследований.

Неформальное предпринимательство с точки зрения значимости его социально полезных результатов для общества и влияния на другие области знания все же недостаточно изучено. В исследованиях Де Кастро Джулио О., Кхавул, Сусанна и Брутон Гарры Д., особое внимание обращается на углубленное изучение институциональной среды региона и предприятия (мезо-институциональная среда) [3]. Этой среде отводится роль «соединительной ткани», связывающей различные уровни окружающей среды и определяющей характер принятия предпринимательских решений в отношении формализации своих фирм [3].

Цель настоящей статьи – на основе всестороннего анализа научных публикаций изучить сущность понятия «неформальное предпринимательство», истоки концепции и определить основные направления исследований в области неформального предпринимательства. Объектом исследования является совокупность опубликованных в ведущих научных журналах работ в области неформального предпринимательства. Предмет исследования – этапы развития концепции неформального предпринимательства и основные направления исследований в данной области.

Метод исследования

Проведен анализ статей, опубликованных в ведущих научных журналах: «Entrepreneurship and Regional Development», «Entrepreneurship Theory and Prac-

«Strategic Entrepreneurship Journal», «World Development», «International Entrepreneurship and Management Journal», «International Journal of Entrepreneurship and Small Business», «Journal of Developmental Entrepreneurship». Публикации, посвященные неформальному предпринимательству, в зарубежных базах данных стали появляться с 1973 г. Анализируя базу данных Scopus, можно отметить рост публикаций с 1995 по 2015 г. За этот период в базе Scopus опубликовано 473 статьи, свидетельствующие о росте количества публикаций начиная с 2007 г. Поиск статей для анализа велся по ключевым словам «informal entrepreneurship».

Начиная с 1995 г. растет количество публикаций по теме неформального предпринимательства, что свидетельствует о повышенном интересе к данной области исследования. Наибольшее количество публикаций принадлежит Колину Виллиамсу, одним из основных направлений исследований которого является неформальное предпринимательство [36, 37].

Результаты исследования и их обсуждение

Истоки формирования концепции неформального предпринимательства. Анализ теоретических источников показал, что к изучению феномена неформального предпринимательства подходят с различных позиций, используя различную терминологию и разные критерии для обозначения схожих явлений. Наряду с термином «неформальное предпринимательство» встречаются понятия «неформальный сектор», «теневая экономика», «эксплоатационная экономика», «незарегистрированное предпринимательство», «неучтенная экономика», «нелегальное предпринимательство» и др. [4].

Понятия «неформальный сектор», «неформальный доход» впервые применил К. Харт, который занимался изучением альтернативной (неформальной) экономики [4]. Критерием отнесения к формальной/неформальной экономике, по сути, является соблюдение/несоблюдение установленных государством норм закона. С.Ю. Барсукова считает, что неформальная экономика – это экономика, не регулируемая непосредственно государственными правилами и законами [5].

Один из первых исследователей теневой экономики в России С. Глинкина выделяла в ней два сектора – неформальный и криминальный [6]. Характеризуя неформальную деятельность, Ю. Латов отмечает такие признаки, как легкость вступления (в производство), опора на собственные ресурсы, семейная собственность на предприятия, малые масштабы деятельности, трудоинтенсивные и гибкие технологии, нерегулируемость и конкурентность рынков [7].

Неформальный сектор экономики Н.П. Рыжова рассматривает как совокупность социально-экономических симбиозов, под которыми понимаются комбинации двух (или более) хозяйствующих и/или управляющих агентов (социальных организмов), по-разному структурированных и имеющих разнородные экономические и/или социальные цели, различающиеся критериями эффективности и рациональности [8].

Сведение в единый сегмент домашней экономики и реципрокных обменов, а также выделение зоны нарушений рыночного права из-за отсутствия норм законодательного регулирования дает основание В. Радаеву ключевым критерием неформального сектора считать степень легальности бизнеса [9].

На принципиальное различие понятий «теневая экономика» и «неформальный сектор» указывает В.Е. Гимпельсон [10]. К теневой экономике он отно-

сит любую нерегистрируемую и не облагаемую налогами экономическую деятельность, включая криминальную, а также нерегистрируемую в рамках крупных или средних зарегистрированных предприятий. Неформальный сектор понимается как совокупность мелких хозяйственных единиц, а также экономическая деятельность, осуществляемая на базе домохозяйств или индивидуально [10].

Как отмечают А. Портес, Де Сото, в рамки неформальной экономики попадают компании, которые юридически не оформлены, не платят налоги [11, 12]. Оборот этих компаний может достигать 60 % от ВВП стран с развивающейся экономикой [11, 12]. Данный факт позволяет сделать вывод, что концепция неформального сектора характерна в основном для развивающихся стран.

В результате анализа отобранных статей было выявлено довольно большое количество определений, раскрывающих сущность неформального предпринимательства (табл. 1).

Таблица 1

**Определения неформального предпринимательства,
данные различными исследователями**

Автор, работа	Определение
Портес А., Виллиамс К.К. [11, 13]	Неформальное предпринимательство – это производство, продажа товаров и услуг, которые не зарегистрированы или скрыты от государства из-за налогообложения и (или) выгоды
Де Сото [12]	Неформальное предпринимательство – это организации, которые действуют вне закона, но не признаны незаконными. Они являются следствием неправильного регулирования государством и хозяйственного законодательства в странах третьего мира, что мешает им стать официальными
Феиге Е. Л., Портес А., Блитзер С., Цуртис Й. [1, 2]	Неформальное предпринимательство – это деятельность, осуществляемая за пределами государственного регулирования или управления
Де Кастро Джулио О., Кхавул, Сусанна, Брутон Гарри Д.; Вебб, Юстин Ш., Иреланд, Р. Дуане, Кетчен, Давид Й.; Виллиамс Колин К., Шахид Мухаммад С. [3, 14, 15]	Неформальное предпринимательство – это сектор, находящийся вне формальных институциональных границ, но в пределах неформальных институтов

Определения неформального предпринимательства различных авторов в большинстве своем похожи по смыслу. Поэтому можно выделить свойственные неформальному предпринимательству общие характеристики: нарушение официальных правил и норм, закрытость для официальной статистики, отсутствие формальных документов.

Изучение неформального сектора выявляет два аспекта этого понятия. Одни авторы, определяя неформальное предпринимательство, имеют в виду деятельность компаний, работающих в неформальном секторе экономики и вынужденных экономить издержки в связи с глобализацией конкуренции [11]. Исходя из этого к неформальному сектору можно отнести и легальные

предприятия, которые используют неформальные тактики работы со своими партнерами. Другие рассматривают неформальный сектор в контексте его несоответствия закону [16], а причиной неформального предпринимательства называют неадекватность законов, избыточность регламентации, налогового бремени, что и мотивирует «уход в тень».

Обобщая различные подходы и направления исследований, можно представить этапы формирования концепции неформального предпринимательства:

1. В 1960–1970 гг. в развивающихся странах (Перу, Гана, Кения и др.) была поставлена проблема наличия неформального сектора экономики и связи ее только с особенностями стран «третьего мира», их неразвитостью. Проводились качественные и количественные методы исследования. Основные исследователи К. Харт, К. Моррис, К. Гиртц, Дж. Бойк и др. [4]

2. С 1980 г. в развитых странах США и Европы расширились понятия неформальной экономики, выходящей за рамки неформального сектора. Тематика исследований разнообразна: нерегулярная занятость (Э. Мингиони); неформальность в виду сетевизации производственных процессов (М. Кагельс); сектор этнического предпринимательства (А. Портез); сетевизация каналов рекрутирования на рынке труда (М. Грановеттер); реципрокность как форма социальной интеграции общества (К. Поланьи); «цена подчинения закону» (Э. де Сото) [11, 12].

3. В 1980-е годы для стран с переходной экономикой СССР Глинкина одна из первых предложила варианты теневой экономики: неформальная и криминальная [6]. «Вторая экономика» СССР практически не была связана с уходом от налогов, что составляет стержень теневой экономики Запада. По мере развития в России рыночных отношений некоторые отечественные исследователи начинают придерживаться западных концепций (В Радаев, Ю. Латов, Н.П. Рыжова и др.) [7, 8, 9].

4. С середины 1990-х годов в развитых и развивающихся странах наряду с распространенным «секторальным» подходом, где неформальность является ответом на давление аппарата административного и фискального принуждения со стороны государства, преобладающей тенденцией становится институциональный подход, связанный с исследованиями «правил игры», сквозных для всей экономики и которым подчиняется любая организация, любая форма экономической деятельности в той или иной мере. Основные исследователи – К. Вильямс, С. Надин, Дж. Веб, К. Брутон и др. [55, 14, 44].

Современный этап развития концепции неформального предпринимательства характеризуется, прежде всего, пониманием его роли в экономике, значимостью социально полезных результатов для общества и влиянием на другие области знания.

Основные направления исследований. По итогам анализа публикаций научные статьи были сгруппированы по различным направлениям исследований:

- факторы и причины, влияющие на мотивацию неформальных предпринимателей;
- влияние институциональной среды на возникновение и развитие неформального предпринимательства;
- модель рационального принятия решений, на которой основана реализация предпринимательской возможности в неформальной форме ведения бизнеса.

Изучались различные факторы и причины, влияющие на мотивацию неформальных предпринимателей: необходимость выживания, желание предпринимательской свободы, личной свободы и др.

Исследования Герцхани, предпринятые в *Гане* и *Англии*, показали, что неформальную предпринимательскую деятельность ведут в основном из желания большей независимости, гибкости в принятии решений и коммерческой свободы [17]. Иными словами, предприниматели свободны, когда работают сами на себя, т.е. когда сами могут определять и время, и объем работы. В этих странах из-за реструктуризации экономики и высокой безработицы, негативно влияющих на формальный бизнес, предприниматели вынуждены уходить в тень. По мнению других исследователей, в Англии и Гане одной из причин, по которой люди начинают заниматься неформальным предпринимательством, является стремление к самореализации [18–21]. В работах Х.М. Чу, Ц. Бензинг и Ц. МакГее как один из мотивов к занятию неформальной деятельностью рассматривается бедность. В Гане неформальная деятельность – это средство выживания. Бюрократия, чрезмерно сложный процесс регистрации, налогообложение подталкивают к созданию и развитию неформального предпринимательства в стране [24].

В *Бельгии* и *Великобритании*, странах с высокоразвитой экономикой, основной причиной ухода в неформальный сектор экономики, по мнению С. Сассен, является жёсткая конкуренция [22]. Под ее давлением организации начинают «сокращать» своих работников, переводят их в неформальный сектор для повышения производительности компании и увеличения конкурентных преимуществ. Другой фактор – низкая платёжеспособность отдельных слоев населения, что побуждает неформальных предпринимателей обеспечивать эти категории населения недорогими товарами [22].

В неформальном секторе *Бразилии* основную часть предпринимателей и работников составляют люди, уволенные с официальной работы [23]. Население страны склонно работать в неформальном секторе еще и потому, что здесь получить от государства какие-либо социальные, страховые и иные выплаты довольно сложно [2, 23]. По мнению Портес, Блитзер, Цуртис, Малони, часто к неформальному предпринимательству бразильцев склоняют трудности, связанные с составлением и ведением государственной документации, например трудового договора и др. [2, 23]. Данные проблемы заставляют официальных предпринимателей либо вести свою деятельность частично неформально, либо полностью переходить из формального в неформальный сектор экономики.

Результаты исследования, проведенного в *Индонезии*, подтверждают влияние бедности на развитие неформального предпринимательства. Люди занимаются неформальным предпринимательством потому, что большинство населения страны, работая официально, получают мизерную заработную плату из-за недостаточного уровня образования и низкой профессиональной квалификации [25]. Появлению и развитию неформального предпринимательства способствуют и большие семьи, которым надо выживать [25]. Кроме того, причиной появления и развития данного феномена является неспособность индонезийского государства регулировать неформальный сектор экономики. Одним из факторов, подталкивающих людей работать неформально, Картодирдже считает большой спрос на отдельные товары, который формальный бизнес не в состоянии удовлетворить [25]. Поэтому все чаще открываются неформальные

предприятия по изготовлению предметов антиквариата и реставрации старинных предметов. На развитие данного вида деятельности в Индонезии влияют иностранные туристы-коллекционеры, прибывающие из разных уголков мира, чтобы приобрести редкие и старинные предметы.

Факторы мотивации неформальных предпринимателей в *Иране* исследовали Ф. Шнайдер и Д. Енсте [26]. Главным мотивом они считают чрезмерное правительственное вмешательство [26]. Предприниматели предпочитают работать в неформальном секторе экономики, так как не в состоянии выполнять бюрократические процедуры и поручения правительства, выплачивать большие налоги [26], испытывать контроль государства над ценами и увеличение расходов фирм, которое связано в основном с коррупцией.

Стремительное развитие неформального предпринимательства в *Мексике* объясняется слабостью института права, сложностью регистрации, трудностью, а порой и невозможностью трудоустройства людей, которые попали в категорию «бедные», а также нестабильностью занятости населения [27]. То есть у населения страны нет уверенности в том, что завтра они не будут уволены [11]. Высокий уровень безработицы во многих странах показывает, что формальный рынок не может задействовать всю рабочую силу. Следовательно, безработные вынуждены обращаться к неофициальным предпринимателям.

В *Пакистане*, как объясняют С. Педерсен, Виллиамс Колин К. и С. Шахид Мухаммад, М.А. Кемал, наиболее часто неформальным предпринимательством занимаются либо молодые люди, у которых практически нет шансов работать официально из-за высокого уровня безработицы, либо старшее поколение, так как в стране отсутствуют средства социальной поддержки старших возрастных групп [15, 28, 29]. Важный фактор, по мнению З.О. Арбы, А. Декабир, М. Матаоуи, А.А. Бурки, У. Афаяи, М.А. Кхан, – это уровень образования и низкая профессиональная квалификация [30–32]. В неформальном секторе наиболее образованным и квалифицированным специалистам платят более высокую заработную плату. Существенным обстоятельством является возраст предприятия. В Пакистане предприятия на начальных этапах своей жизни работают неформально, становясь в некотором роде испытательной площадкой для официальных предприятий [15]. Еще одна причина развития неформального предпринимательства – коррупция в государственном секторе, которая, по мнению А. Гулзар и Н. Юнаид, снижает уровень доверия правительству со стороны предпринимателей [33]. Развитию неформального предпринимательства способствуют, как считают Т.Г. Пацкард, Й. Коеттл, Ц. Монтенегро, высокие налоговые ставки [34], недостаточный контроль неформального предпринимательства со стороны государства, огромная трата времени на регистрацию бизнеса, отсутствие информации о правилах ведения бизнеса [29, 33]. Значительное влияние на развитие неформального предпринимательства оказывает мораль, в силу чего неофициальные предприниматели считают, что незаконные действия, которые они допускают с точки зрения моральных норм, ценностей и убеждений, вполне законны. По мнению Кемал, существенную роль играет сопротивление правительству [29]. В Пакистане люди убеждены, что платят налоги несправедливо, ибо все они идут чиновникам и военным в личное пользование, а потому граждане не получают социальных благ, например хорошего и бесплатного лечения в медицинских учреждениях [29].

Исследования неформального предпринимательства проводились и в постсоветском пространстве. В *Узбекистане* основной причиной развития нефор-

мального предпринимательства признана высокая коррумпированность государственного аппарата [35]. Как отмечают М. Аминова и М. Эгерс, чтобы избавиться от лишних проблем, предпринимателям Узбекистана легче дать взятку и открыть неформальный бизнес, чем официальным способом добиваться получения каких-либо разрешительных документов на ведение бизнеса [35]. Усугубляет положение плохое финансовое состояние формальных организаций, которые с трудом справляются с кредиторскими задолженностями из-за того, что спрос на товары и услуги непостоянен. Поэтому компании переходят работать в неформальный сектор, тем самым увеличивая свои шансы на выживание [35].

Исследование мотивов неформальных предпринимателей на *Украине*, проведенное К.К. Виллиамсом, показывает, что неформальным предпринимательством занимаются из-за чрезмерного государственного регулирования [36, 37]. Сложности создает и трудоёмкий процесс регистрации бизнеса. Именно поэтому, как отмечает Виллиамс, предприниматели начинают свою деятельность неформально, подготавливая для себя материальную базу, и одновременно с этим или через какой-либо промежуток времени регистрируют свои организации. Тем самым из неформального сектора экономики они идут в формальный и ведут полностью официальную деятельность, уплачивая налоги государству [38]. Огромную роль играет непомерно высокая коррупция. Большинство населения не верит государству, в частности тому, что налоги используются по назначению. Низкий доход населения, крайне высокий уровень безработицы в большей степени определяют максимальный уровень занятости в неформальном секторе [39, 40].

Исследование, проведенное в России в 2005–2006 гг., разрушило упрощенное представление о мотивах неформального предпринимателя как о необходимости, например, выживания, либо об использовании какой-либо бизнес-возможности, в частности заполнения «пустот» на рынке. Было установлено, что 83 % из числа опрошенных неформальных предпринимателей признали существование необходимости в предпринимательской деятельности и предпринимательской возможности [37].

Среди основных факторов, влияющих на мотивацию неформального предпринимателя, можно выделить следующие: личные, экономические, наличие предпринимательской возможности, политико-правовые, моральноэтические, социальные (табл. 2).

Анализ представленных источников показывает, что мотивы неформальных предпринимателей имеют интегративный и динамичный характер и могут представлять интерес для разработки государственных политических решений в области неформального предпринимательства.

Важное направление исследований неформального предпринимательства отражают публикации, связанные с изучением влияния институциональной среды на предпринимательскую деятельность. Институты являются формальными механизмами, которые устанавливают и регулируют условия для проведения деловых операций в конкретной стране. В ходе анализа публикаций исследователи рассматривали разнообразные аспекты данного направления исследований. Как государственные реформы в странах с переходной экономикой влияли на развитие неформального предпринимательства [43]; как неформальные предприниматели опасаются коррупции государственного сектора, высоких налоговых ставок [15]; какие факторы институциональной среды влияют на устойчивость неформального бизнеса [44]; как условия государственной

политики связаны с объемом неформальной занятости на рынке труда [45]; как неформальные предприниматели перемещаются между уровнями институциональной среды [3]; как неравные властные отношения определяют пространства, одновременно являющиеся местами эксплуатации и сопротивления экономической маргинализации [37].

Таблица 2

Основные факторы, влияющие на мотивацию неформального предпринимателя

Факторы	Авторы
<i>Личные:</i> потребности в большей независимости, гибкости и свободе; потребности в самовыражении	Герцхани К., Аидис Р., Щелтер Ф., Смаллбоне Д. и Исакова Н., Хардинг Р., Харт М., Ёнес-Еванс Д. и Левие Й., Маритз А., Миннити М., Быgrave Ш. и Аутио Е. [17-21]
<i>Экономические:</i> жёсткая конкуренция, низкая платёжеспособность отдельных слоев населения, высокий спрос на отдельные виды товара, экономическая реструктуризация, высокие налоговые ставки	Сассен С, Виллиамс К.К, Шнайдер Ф., Енсте Д., Портес А. [22, 38, 26, 11]
<i>Наличие предпринимательской возможности:</i> заполнение «пустот» на рынке	Виллиамс К.К [37]
<i>Политико-правовые:</i> коррупция со стороны чиновников, высокая степень бюрократизма, отсутствие социальной поддержки со стороны государства, трудности ведения регламентированной документации для предпринимателей, низкий контроль со стороны государства	Гулзар А., Н. Юнаид., Аминова М., Эгерс М, Шнайдер Ф., Енсте, Д., Де Сото Х., Фортин Б. Л., Кемал М. А., Виллиамс К.К, Портес А., Малони Ш. Ф. [33, 35, 26, 27, 41, 29, 12, 37, 2, 23]
<i>Морально-этические:</i> мораль, традиции, убеждения	Виллиамс К.К [36, 37]
<i>Социальные:</i> безработица, бедность, уровень образования и квалификация	Портес А., Педерсен С., Виллиамс Колин К. и Шахид, Мухаммад С., Кемал М.А. [42, 28, 15, 29, 39]

В. Баумоль показывает подход с точки зрения распределения предпринимательства как ресурса [46]. Он определил, что выбор сферы приложения предпринимательских усилий в значительной степени зависит от правил игры. Изменением этих правил можно добиться перенаправления предпринимательских усилий из непроизводительных видов деятельности в более производительные и в итоге повлиять на интенсивность роста экономики [46]. Действия предпринимателя зависят от формальных правил, которые устанавливаются правовыми институтами. Институты состоят из формальных и неформальных «правил игры» [47]. Предприниматели действуют в условиях, определяемых настоящими правилами, и используют открывающиеся возможности для предпринимательской деятельности [47]. Виллиамс, Шахид и Баумоль также считают, что все формальные и неформальные предприятия имеют законы и правила игры на рынке [15, 46]. Однако законы и правила, действующие в неформальных предприятиях, носят чаще всего «неписаный» характер, они создаются, обращаются вне официальной среды. Все предприятия имеют свои нормы, ценности и убеждения, которые формируют то, что является социально приемлемым [48, 14]. Если взгляды на нормы, ценности и убеждения формального

и неформального предпринимательства начинают расходиться, то неформальный сектор растет. Переход предпринимателей из формального сектора экономики в неформальный может быть следствием чрезмерного государственного регулирования [49, 12, 35].

Анализ работ исследователей позволяет выделить политические, экономические и общественные институты, влияющие на возникновение и развитие неформального предпринимательства (табл. 3).

Таблица 3

Институты, влияющие на возникновение и развитие неформального предпринимательства, по данным разных авторов

Институты	Авторы
Политические: государственное регулирование; коррупция государственного сектора; государственные инвестиции; условия государственной политики; формальные и неформальные «правила игры» правовых институтов; высокая бюрократия	Манев И.М., Манолова Т.С.; Виллиамс К., Роунд, Ёхн; Де Сото Х.; Виллиамс К., Шахид Мухаммад С.; Боеттке, Петер Й., Цоине Христофхер Й.; Аминова М., Эгерс М.; Баумоль Й.; Темкин, Бенямин; Норт Д. Ц.; Вебб, Юстин Ш., Иреланд Р. [43, 49, 12, 15, 47, 35, 46, 45, 50 48, 14]
Экономические: высокие налоговые ставки; состояние экономики	Виллиамс К., Шахид Мухаммад С.; Баумоль Й.; Галлин Д. [15, 46, 39]
Общественные: скрытая предпринимательская культура; нормы, ценности и убеждения	Виллиамс К.; Шахид Мухаммад С.; Норт Д. Ц.; Вебб, Юстин Ш., Иреланд Р.; Де Кастро Джулио О., Кхавул, Сусанна, Бругтон Гарры Д. [36, 37, 15, 48, 14, 3, 17]

Широкое распространение в исследованиях получила так называемая «гипотеза достижений», или концепция рационального выбора, при которой неформальный предприниматель принимает решение о формализации бизнеса, делая рациональный расчет затрат и выгод от неё [3]. Принятие решения о реализации предпринимательской возможности в виде неформальной формы бизнеса чаще всего основано на модели рационального принятия решений [3].

По мнению Н.С. Чернецовой, теневая экономика существует, когда при минимальных затратах есть стремление к максимизации выгоды, составляющее основу формирования и реализации экономических интересов [51]. В. Малони, а также С. Де Мел, Д. Мак Кинзи и С. Вудруфф считают, что предприниматели делают четкие расчеты затрат (в том числе расчеты по соблюдению трудового, налогового законодательств и др.) и результатов (выгод), когда дело доходит до принятия решения о формализации бизнеса [23, 52].

Де Сото, Вебб, Иреланд и Кетчен приходят к выводу о том, что фирмы остаются неформальными из-за высоких экономических издержек, необходимых для официальной регистрации [12, 14]. Они считают, что если правительства сократят время и объем формальных процедур с регистрацией бизнеса, то предприниматели, получив возможность сократить расходы, отреагируют формализацией своего бизнеса [12].

Единственным источником доходов для местных властей в некоторых странах являются сборы от бизнеса и лицензий, которые они выдают предпринимателям [3]. В то время как центральное правительство имеет ограниченные

средства контроля неформального бизнеса и его принуждения к налоговым обязательствам, местные власти имеют возможность получить доход от формализации. Де Кастро Джулио, Хавуль и Брутон связывают это с эффектом разделения государственных доходов и ресурсов между центральным правительством и местными органами власти. Платежи на местном уровне (даже по принуждению) чаще всего представляют собой рациональный расчет издержек и выгод [3].

Исследования Т.Б. Фолта с соавторами выявили стремление людей максимизировать выгоду от распределения своих ограниченных ресурсов [53]. В связи с этим авторы предполагают, что молодые предприниматели выбирают для начала своего бизнеса формальную или неформальную форму также на основе расчетов ожидаемых затрат и выгод, связанных с этим выбором. Когда предполагаемые выгоды и издержки неформального варианта перевешивают те, которые связаны с формальным предпринимательством, можно ожидать увеличения количества неформальных предприятий, и наоборот. Когда предприниматели обнаруживают, что выгоды от формализации перевешивают затраты на нее, они выходят в формальную экономику, отмечает Малони [23].

Анализ научных публикаций позволил выявить значительную роль влияния институциональной среды на индивида и на предприятие, и, следовательно, на типы и формы предпринимательства [54].

Кроме того, было обнаружено, что в развитых странах неформальное предпринимательство возникает как следствие экономического роста, роста инноваций, творчества людей, их гибкости. В неразвитых же странах неформальное предпринимательство является средством борьбы с бедностью [17].

Внимательное изучение факторов возникновения неформального предпринимательства позволило установить, что одним из наиболее важных является низкая платёжеспособность населения. Учёные отмечают, что неформальный сектор предпринимательской деятельности, бедность и неравенство обусловлены экономическими и политическими институтами страны [54–56].

Также в ходе исследования авторы пришли к выводу, что многие люди, занятые в формальном секторе, видят работу в неформальном секторе более привлекательной. Ученые установили, что неформальное предпринимательство является прямым следствием высоких налогов, коррумпированности государственной системы и слишком больших барьеров на свободном рынке, что приводит предпринимателей к решению добровольного выхода из формального сектора для того, чтобы избежать затрат времени и усилий по соблюдению формальностей [57, 12, 58].

Важным аспектом нашего исследования является изучение публикаций, в которых основное внимание уделяется предпринимательскому поведению, которое регулируется институциональными рамками страны [59, 23]. Предположительно это оказывает непосредственное влияние на принятие решений о ведении предпринимательской деятельности [54]. В условиях более высокого качества институциональной среды предпринимателями быстрее преодолевается неформальная стадия развития бизнеса.

На модели экономического поведения предпринимателей оказывают влияние национальные условия, которые проявляются в факторах гендерных и этнических направлений исследований [54, 21, 60]. Важным является и то, что основное внимание других исследований сосредоточено на балансе между получаемыми доходами и расходами, а также на экономическом поведении граждан. Многие предприниматели начинают заниматься неформальной

предпринимательской деятельностью, например по таким личностным причинам, как стремление к независимости и открытию собственного бизнеса [18–21, 15].

Заключение

В проанализированных научных статьях исследуются различные направления неформального предпринимательства на основе различных тактик, стратегий, а также различных видов занятости населения. В связи с этим исследователи полагают, что в большей степени неформальное предпринимательство развивается в силу желания людей добиться лучшего уровня жизни, получения дополнительного либо основного дохода [3]. Учитывая постоянное увеличение размера неформального сектора экономики разных стран, можно утверждать, что неформальный сектор предпринимательства тесно связан с формальным, а в некоторых случаях они даже дополняют друг друга. Немаловажным является необходимость учитывать страны и условия проводимой тем или иным государством политики, особенно насколько плотно взаимодействует формальный и неформальный сектор экономики и имеют ли неофициальные фирмы возможность существовать без регистрации в данной среде [3]. Некоторые исследователи предполагают, что неформальное предпринимательство является следствием высокого уровня коррупции и негативной социальной политики государства и что неформальные предприниматели могут оказывать поддержку формальной экономике [37]. Поэтому в данном аспекте важно понимать последствия развития данного явления не только для управления, но и экономики в целом.

Подход к неформальному предпринимательству как к нерегулируемой властью деятельности остается преобладающим [43]. Многие исследования посвящены «правилам игры», соблюдение или несоблюдение которых, является основным критерием отнесения бизнеса к формальному или неформальному соответственно [15].

За исследуемый период авторами выявлено большое количество исследований, затрагивающих разнообразные аспекты неформального предпринимательства: социальный, географический, структурный, исторический, экономический. Выделены основные направления исследований неформального предпринимательства: факторы и причины, влияющие на мотивацию неформальных предпринимателей; влияние институциональной среды на неформальное предпринимательство; модель рационального принятия решений, на которой основано принятие решения о реализации предпринимательской возможности в виде неформальной формы бизнеса.

По результатам исследования опубликованных статей были выявлены факторы, влияющие на развитие неформального предпринимательства в развитых и развивающихся странах, таких как Англия, Бельгия, Великобритания, Бразилия, Гана, Индонезия, Иран, Мексика, Пакистан, Россия, Узбекистан, Украина. Несмотря на то, что каждая страна неповторима, тем не менее, почти во всех существуют схожие факторы, влияющие на развитие неформального предпринимательства, и причины, из-за которых людям приходится заниматься неформальным предпринимательством.

В качестве будущих исследовательских перспектив можно предложить рассмотрение концепции неформального предпринимательства во взаимосвязи ее с такими направлениями исследований в предпринимательстве, как соци-

альное предпринимательство, инновационное предпринимательство, изучение отношений и взаимодействия формального и неформального бизнеса, что позволит расширить понимание данной концепции и возможности ее применения на практике в процессе предпринимательской деятельности на разных уровнях.

Список источников / References

1. Feige E. L. Defining and estimating underground and informal economies: The new institutional economics approach. *World development*, 1990, vol. 18 (7), pp. 989–1002.
2. Portes A., Blitzer S. and Curtis J. The urban informal sector in Uruguay: its internal structure, characteristics and effects. *World Development*, 1986, vol. 14 (6), pp. 727–741.
3. De Castro, Julio O., Khavul, Susanna and Bruton, Garry D. Shades of grey: how do informal firms navigate between macro and meso institutional environments? *Strategic Entrepreneurship Journal*, 2014, vol. 8, pp. 75–94.
4. Hart K. Informal income opportunities and urban employment in Ghana. *The journal of modern African studies*, 1973, vol. 11(01), pp. 61–89.
5. Барсукова С.Ю. Неформальная экономика: понятие, история изучения, исследовательские подходы. *Неформальная экономика: экономико-социологический анализ*, 2004, сс. 31–39 [Barsukova S.Ju. Neformal'naja jekonomika: ponjatie, istorija izuchenija, issledovatel'skie podhody [Informal economy: concept, study history, research approaches]. *The informal economy: the economic-sociological analysis*, 2004, pp. 31–39.]
6. Глинкина С. К вопросу о криминализации российской экономики. *Политэконом.* 1997, № 1, сс. 49–55 [Glinkina S. K voprosu o kriminalizatsii rossijskoj jekonomiki [On the criminalization of the Russian economy]. *Politecon*, 1997. no. 1, pp. 49–55.]
7. Латов Ю. *Экономика вне закона: очерки по теории и истории теневой экономики*. Москва, Московский общественный научный фонд, 2001. 156 с. [Latov Ju. Jekonomika вне zakona: ocherki po teorii i istorii tenevoy jekonomiki [Economics out of the law: essays on the theory and history of the shadow economy]. Moscow, Moscow Public Science Foundation Publ., 2001. 156 p.]
8. Рыжова Н.П. Формы и механизмы неформальной российской экономики (на примере Амурской обл.). *Вестник Амур. гос. ун-та. Сер. Естеств. и экон. науки*, 2003, вып. 21, сс. 58–61. [Ryzhova N.P. Formy i mehanizmy neformal'noy rossiyskoj jekonomiki (na primere Amurskoj obl.) [Forms and mechanisms of the informal Russian economy (by the example of the Amur Region)]. *Messenger of the Amur. state. University. Ser. Natural. and econ. Science*, 2003, Iss. 21, pp. 58–61.]
9. Радаев В. Неформальная экономика и внеконтрактные отношения в российском бизнесе. Подходы к исследованию неформальной экономики. *Неформальная экономика. Россия и мир*. Москва, Логос, 1999, сс. 35–60. [Radaev V. Neformal'naja jekonomika i vnekontraktnye otnoshenija v rossiyskom biznese. Podhody k issledovaniju neformal'noy jekonomiki [Informal economy and out-of-contract relations in Russian business. Approaches to the study of the informal economy]. *Informal economy. Russia and the world*. Moscow, The Logos Publ., 1999, pp. 35–60.]
10. Гимпельсон В.Е. *Занятость в неформальном секторе в России: угроза или благо?* Препринт. Москва, ГУ-ВШЭ, 2002, № 3, сс. 5–40. [Gimpel'son V.E. *Zanjatost' v neformal'nom sektore v Rossii: ugroza ili blago?* [Employment in

- the informal sector in Russia: a threat or benefit?]. Preprint. Moscow, SU HSE Publ., 2002, no. 3, pp. 5–40.]
11. Portes A. Embeddedness and Immigration: Notes on the Social Determinants of Economic Action, *American Journal of Sociology*, 1993, vol. 98, no. 6.
 12. De Soto H. The informals pose an answer to marx. *Washington Quarterly*, 1989, vol. 12 (1), pp. 165–172.
 13. Williams C.C., Windebank J. Informal Employment in the Advanced Economies: implications for work and welfare”, 1998, Psychology Press.
 14. Webb, Justin W., Ireland, R. Duane and Ketchen, David J. Toward a Greater understanding of entrepreneurship and strategy in the informal economy. *Strategic Entrepreneurship Journal*, 2014, vol. 8, pp. 1–15.
 15. Williams, Colin C. and Shahid, Muhammad S. Informal entrepreneurship and institutional theory: explaining the varying degrees of (in) formalization of entrepreneurs in Pakistan. *Entrepreneurship & Regional Development: An International Journal*, 2014, vol. 26, no. 6, pp. 401–520.
 16. De Soto H. A critical analysis of central banks and fractional-reserve free banking from the Austrian school perspective. *The Review of Austrian Economics*, 1995, vol. 8 (2), pp. 25–38.
 17. Gerxhani K. Tax Evasion in Transition: Outcome of an Institutional Clash? Testing Feige’s Conjecture in Albania. *European Economic Review*, 2004, vol. 48, pp. 729–745.
 18. Aidis R., Welter F., Smallbone D. and Isakova N. Female entrepreneurship in transition economies: the case of Lithuania and Ukraine. *Feminist Economics*, 2007, vol. 13 (2), pp. 157–183.
 19. Harding R., Hart M., Jones-Evans D., and Levie J. Global entrepreneurship monitor. London, London Business School, 2002.
 20. Maritz A. New Zealand necessity entrepreneurs. *International Journal of Entrepreneurship and Small Business*, 2004, vol. 1, pp. 255–264.
 21. Minniti M., Bygrave W. and Autio E. Global Entrepreneurship Monitor: 2005. *Executive Report*, 2006.
 22. Sassen S. Service employment regimes and the new inequality. *Urban Poverty and the Underclass*, Basil Blackwell, Oxford, 1996, pp. 142–159.
 23. Maloney W. F. Informality revisited. *World Development*, 2004, vol. 32, pp. 1159–1178.
 24. Chu H. M., Benzing C. and McGee C. Ghanaian and Kenyan entrepreneurs: a comparative analysis of their motivations, success characteristics and problems. *Journal of developmental entrepreneurship*, 2007, vol. 12 (03), pp. 295–322.
 25. Kartodirdjo, Sartono. The Pedicab in Yogyakarta by Gadjah Mada and Sartono Kartodirdjo. *Itinerario*, 1981, vol. 5, iss. 01, pp. 9–24.
 26. Schneider F., Enste, D. The Shadow Economy: An International Survey. Cambridge University Press, 2002.
 27. De Soto H. The mystery of capital: Why capitalism triumphs in the West and fails everywhere else. Basic books, 2000.
 28. Pedersen S. The Shadow Economy in Germany, Great Britain and Scandinavia: a measurement based on questionnaire surveys. *Rockwool Foundation Research Unit*, 2003, no. 10.
 29. Kemal M.A. Fresh assessment of the underground economy and tax evasion in Pakistan: causes, consequences, and linkages with the formal economy. 2007
 30. Arby Z. O., Dekayir A., Maataoui M. Vertical Dynamics of the Trace Elements (TE) in Cultivated Soils Subject to an Application by the Sewage (Ourzirha, Meknes-Morocco). *European Journal of Scientific Research*, 2010, vol. 43 (2), pp. 221–229.

31. Burki A.A., Afaqi U. Pakistan's informal sector: Review of evidence and policy issues. *Pakistan Journal of Applied Economics*, 1996, vol. 12(1), pp. 1–30.
32. Khan M.A. Public inputs and the pure theory of trade. *Zeitschrift für Nationalökonomie*, 1983, vol. 43 (2), pp. 131–156.
33. Gulzar A., Junaid N. What Is Hidden, in the Hidden Economy of Pakistan? Size, Causes, Issues and Implications. *Pakistan Development Review*, 2010, vol. 49, no. 4.
34. Packard T.G., Koettl J., Montenegro C. In from the Shadow: Integrating Europe's Informal Labor. World Bank Publications, 2012.
35. Aminova M., Jegers M. Informal Structures and Governance Processes in Transition Economies: The Case of Uzbekistan. *International Journal of Public Administration*, 2011, vol. 34, no. 9, pp. 579–590.
36. Williams C.C. Entrepreneurship and the off-the-books economy: some lessons from England. *International Journal of Management & Enterprise Development*, 2009. vol. 7 (4), pp. 429–444.
37. Williams C.C. The Hidden Enterprise Culture: Entrepreneurs in the Underground Economy in England, Ukraine, and Russia. *Journal of Applied Management and Entrepreneurship*, 2009, vol. 14, no. 2, p. 44.
38. Williams C.C. The nature of entrepreneurship in the informal sector: evidence from England. *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 2007, vol. 12, no. 2, pp. 239–254.
39. Gallin D. Propositions on trade unions and informal employment in time of globalization. *Antipode*, 2001, vol. 19, pp. 531–549.
40. Титов В.Н Региональные особенности занятости в неформальном секторе экономики современной России. *Система ценностей современного общества*, 2008, № 3, сс. 150–155. [Titov V.N. Regional'nye osobennosti zanjatosti v neformal'nom sektore jekonomiki sovremennoy Rossii [Regional features of employment in the informal sector of the economy of modern Russia]. *The system of values of modern society*, 2008, no. 3, pp. 150–155.]
41. Fortin B. L. *Economie Souterraine au Quebec: mythes et realites*. Presses Université Laval, 1996.
42. Portes A. Institutions and development: A conceptual reanalysis". *Population and Development Review*. 2006, vol. 32 (2), pp. 233–262.
43. Manev I.M. and Manolova, T.S. Entrepreneurship in transitional economies: Review and integration of two decades of research. *Journal of Developmental Entrepreneurship*. 2010, vol. 15 (1), pp. 69–99.
44. Siqueira, A. C. O., Webb, J. W. and Bruton, G. D. (2016), "Informal entrepreneurship and industry conditions". *Entrepreneurship. Theory and Practice*, vol. 40 (1), pp. 177–200.
45. Temkin Benjamin. Informal Self-Employment in Developing Countries: Entrepreneurship or Survivalist Strategy? *Some Implications for Public Policy Analyses of Social Issues and Public Polic*, 2009, vol. 9, no. 1, pp. 135–156.
46. Baumol W.J. Entrepreneurship: Productive, unproductive, and destructive. *Journal of Business Venturing*, 1996, vol. 11 (1), pp. 3–22.
47. Boettke Peter J. and Coyne Christopher J. Context Matters: Institutions and Entrepreneurship. *Foundations and Trends in Entrepreneurship*, 2009, vol. 5, no. 3, pp. 135–209.
48. North D. C. *Institutions, institutional change and economic performance*. Cambridge university press, 1990.
49. Williams Colin C. and Round John. Entrepreneurship and the informal economy: a study of Ukraine's hidden enterprise culture, *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 2007, vol. 12, no. 1, pp. 119–136.
50. Baumol W.J. Small enterprises, large firms, productivity growth and wages. *Journal of Policy Modeling*, 2008, vol. 30 (4), pp. 575–589.

51. Чернецова Н.С. Теневая экономика как фактор нестабильности экономической системы. *Известия ПГПУ. Общественные науки*, 2008, № 7, сс. 81–85 [Chernecova N.S. Tenevaja jekonomika kak faktor nestabil'nosti jekonomicheskoy sistemy. *News of the PSPU. Social Sciences*, 2008, no. 7, pp. 81–85.]
52. De Mel S., McKenzie D., & Woodruff C. The demand for, and consequences of, formalization among informal firms in Sri Lanka. *American Economic Journal: Applied Economics*, 2013, vol. 5(2), pp. 122–150.
53. Folta T.B., Johnson D.R., & O'Brien J. Uncertainty, irreversibility, and the likelihood of entry: An empirical assessment of the option to defer. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 2006, vol. 61(3), pp. 432–452.
54. Autio E. Economic and Political Institutions and Entry in to Formal and Informal Entrepreneurship. *Asian Pacific Management Journal*, 2014, vol. 11, no. 3, p. 134.
55. Williams C.C., Windebank Jan. Reconceptualising paid informal exchange: some lessons from English cities. *Environment and Planning*, 2001, vol. 33, pp. 121–140.
56. Henley Andrew, Arabsheibani G. Reza and Carneiro Francisco G. On Defining and Measuring the Informal Sector: Evidence from Brazil. *World Development*, 2009, vol. 37, no. 5, pp. 992–1003.
57. Becker G.S. Crime and punishment: An economic approach. *The Economic Dimensions of Crime*, 1968, Palgrave Macmillan UK, pp. 13–68.
58. Hart K. Bureaucratic form and the informal economy. *Linking the formal and informal economy: Concepts and policies*. Oxford, UNU-WIDER Publ., 2006, pp. 21–35.
59. De Soto H., Gordon P., Gedeshi I., Sinoimeri Z. Poverty in Albania a qualitative assessment. *World Bank Technical Paper*, 2002, no. 520, pp. 1–132.
60. Bygrave W.D., Hofer C.W. Theorizing about entrepreneurship. *Entrepreneurship. Theory and Practice*, 1991, vol. 16, pp. 13–22]

Сведения об авторах / About authors

Денисевич Елена Ивановна, кандидат исторических наук, доцент кафедры менеджмента, Школа экономики и менеджмента, Дальневосточный федеральный университет. 690920 Россия, г. Владивосток, о-в Русский, кампус ДВФУ, корпус G. *E-mail: denisevich-ei@mail.ru.*

Elena I. Denisevich, Candidate of Historical Sciences, associate professor, Department of Management, School of Economics and Management, Far Eastern Federal University. Bldg. G, FEFU campus, Russky Island, Vladivostok, Russia, 690922. *E-mail: denisevich-ei@mail.ru.*

Султанова Алина Анатольевна, старший преподаватель кафедры менеджмента, Школа экономики и менеджмента, Дальневосточный федеральный университет. 690920 Россия, г. Владивосток, о-в Русский, кампус ДВФУ, корпус G. *E-mail: Alsu8609@mail.ru.*

Alina A. Sultanova, Senior Lecturer, Department of Management, School of Economics and Management, Far Eastern Federal University. Bldg. G, FEFU campus, Russky Island, Vladivostok, Russia, 690922. *E-mail: Alsu8609@mail.ru.*