

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт Экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

Утверждена распоряжением по институту

Допущена к защите

от 20 апреля 2020 г. № 131/18.00-03

«22» июня 2020

г.

Выполнена по заявке организации

Зав.

кафедрой Финансы и кредит

(предприятия) _____

д.э.н.,

профессор Куницына Н.Н.

(подпись)

зав. кафедрой)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Теневой сектор экономики и его влияние на
инвестиционный климат и экономическую безопасность

Выполнил (а):

Ермакова Ангелина Олеговна

студент(ка) 4 курса, группы

ЭКМ-б-о-16-б

направления

подготовки/специальности

38.03.01 «Экономика»

направленность (профиль) /

специализации

«Финансы и кредит»

очной формы обучения

Нормоконтролер:

_____ Борознец В.Н.

_____ (ФИО)

к.э.н., доцент, доцент

кафедры финансов и

кредита _____

(ученая степень, звание,

(Подпись)

Руководитель:

_____ Борознец В.Н.

_____ (ФИО)

к.э.н., доцент, доцент

кафедры финансов и

должность)

(Подпись)

кредита _____

(ученая степень, звание,
должность)

(Подпись)

Дата защиты

« ____ » июня 2020 г.

Оценка

Ставрополь, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	
3	
1 Теоретические основы влияния теневой экономики на экономическую безопасность и инвестиционный климат	
6	
1.1 Понятие, сущность, классификация и формы теневой экономики	6
1.2 Структура теневого сектора экономики и его взаимосвязь с легальной экономикой	
17	
1.3 Влияние теневой экономики на инвестиционный климат и экономическую безопасность	
25	
2 Анализ теневого сектора экономики Российской Федерации	
30	
2.1 Основные факторы и условия развития теневого сектора экономики России	
30	
2.2 Оценка масштабов теневой экономики России	
38	
3 Основные направления государственного регулирования теневой экономики	
47	
3.1 Цели и способы государственного воздействия на теневую экономику Российской Федерации	
47	

3.2 Повышение эффективности работы регулирующих и надзорных органов в борьбе с теневым бизнесом
55

3.3 Направления деятельности Банка России в сфере противодействия теневому бизнесу
61

 Заключение

67

 Список литературы

70

ВВЕДЕНИЕ

Теневой сектор экономики в современном мире имеет немаловажное значение. Взгляды на сущность данного понятия, роль и оценку его масштабов имеют множество вариаций, так как каждый эксперт, изучающий данное понятие, дает ему свое определение и рассматривает лишь с интересной ему стороны. Отсюда следует, что теневая экономика представляет собой сложный, разнообразный и неоднозначный предмет исследования. Это явление очень легко заметить и определить в экономике любой страны, но точно измерить его пока что является практически невозможным.

Проблема присутствия в экономике его «теневой» составляющей стала одной из важнейших за последние 5-7 лет не только для России, но и для многих других стран. Она находится в числе глобальных проблем современности, потому что теневая деятельность ставит под угрозу многие сферы жизнедеятельности общества: экономическую безопасность страны, ее инвестиционный климат, социальную политику, национальную безопасность, уровень и качество жизни людей в целом.

Тема исследования является актуальной, так как в настоящее время экономика каждой страны включает в себя две составляющие – легальный и нелегальный сектор. Конечно, масштабы нелегального сектора экономики, несомненно, можно уменьшить, но избавиться от теневого сектора полностью – невозможно на данный период. Данный вид деятельности приносит огромные доходы, а действия, которые пресекают правоохранительные органы, являются лишь малой частью огромной существующей совокупности, размеры которой до сих пор не определены. Следовательно, существует необходимость в исследовании действительной сущности «теневой» экономики и определении влияния, оказываемого ей на инвестиционный климат и экономическую безопасность страны.

Целью данной работы является исследование теоретических основ формирования и особенностей развития теневой экономики, а также изучение методов борьбы с ней.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- изучение теоретических основ формирования и развития теневой экономики, ее структуры;
- изучение влияния теневой экономики на инвестиционный климат и экономическую безопасность страны;
- анализ теневого сектора экономики Российской Федерации;
- определение направлений деятельности Банка России в сфере противодействия теневому бизнесу;
- рассмотрение основных направлений государственного регулирования теневой экономики.

Объектом исследования является теневой сектор экономики Российской Федерации, а предметом – совокупность угроз экономической безопасности страны и ее инвестиционному климату, порождаемые существованием теневого сектора экономики в стране.

Для написания выпускной квалификационной работы использовались материалы монографий и периодических изданий, нормативно-законодательные акты, данные официальной статистики, материалы сети Интернет.

В соответствии с поставленными целями и задачами, работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении дается краткая характеристика выбранной темы.

В первой главе подробно раскрывается понятие, сущность теневой экономики, ее классификация, разнообразие форм и структура, а также взаимосвязь с

легальной экономикой и влияние ее на инвестиционный климат, и экономическую безопасность страны.

Во второй главе проводится анализ теневого сектора экономики Российской Федерации, оцениваются его масштабы и описываются направления деятельности Банка России в сфере противодействия теневому бизнесу.

В третьей главе рассматриваются основные направления государственного регулирования теневой экономики, повышение эффективности работы регулирующих и надзорных органов в борьбе с теневым бизнесом.

В заключении подводятся краткие итоги исследования, проведенного в данной работе.

Работа содержит 71 страницу, 21 рисунок и 9 таблиц.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЛИЯНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ

1.1 Понятие, сущность, классификация и формы теневой экономики

Теневая экономика, а точнее интерес к ее проблемам начал свое проявление в 80-е годы XX века. Отечественная наука и экономическая практика объясняли это как социально-экономическими факторами, которые были напрямую связаны с ростом роли теневой экономики в народном хозяйстве и ее криминализацией, так и идеологическими причинами, которые в свою очередь проявлялись в повышенном стимулировании руководством страны научных исследований. Данные исследования были направлены на поиск недостатков и недоработок командной социально-экономической системы государственного социализма [7].

В настоящее время ещё не существует единой формулировки понятия «теневая экономика». Во-первых, это обусловлено тем, что в разных странах и разными авторами данный термин понимается и трактуется по-разному, а во-вторых, многообразие позиций и подходов к определению «теневая экономика» объясняется, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования [2].

Рассмотрим основные подходы к определению понятия теневой экономики.

Теоретический подход характеризует в большей степени отечественные исследования, при этом теневая экономика рассматривается ими в качестве экономической категории, которая отражает сложную систему экономических отношений.

Прикладной (операциональный) подход более характерен для зарубежных исследователей. Данный подход дает определение теневой экономики через действия по ее измерению и применяется при решении прикладных задач, создании рекомендаций по совершенствованию законодательства и внесению корректировок в социально-экономическую политику.

В методологическом отношении подходы имеют существенные различия. Данные подходы представлены на рисунке 1:



Рисунок 1 – Методологические подходы к исследованию теневой экономики как экономической категории [6]

Правовой подход рассматривает явления теневой экономики как особую индивидуальную сферу отклоняющегося от нормального поведения (преступного).

Исследованию общественно опасных форм экономической деятельности отведено здесь особое место. Данное исследование предупреждает правонарушения и борется с ними в рамках права, привлекая также использование криминологического и уголовно-правового контроля.

Экономический подход имеет особенность в изучении влияния теневого сектора экономики на эффективность экономической политики, использование экономических ресурсов и разработка надежных методов ее оценки и измерения. Теневая экономика в экономических концепциях рассматривается на различных уровнях:

- на уровне глобальной экономики: рассматриваются международные теневые отношения. Примерами таких отношений является отмывание денег, которые получены преступным путем, наркобизнес и т.п.;

- на макроуровне: теневая экономика рассматривается с точки зрения ее влияния на различные макроэкономические процессы. К ним относятся структура экономики в целом, использование валового внутреннего продукта, занятость населения, уровень инфляции и т.д.;

- на микроуровне: основное внимание направлено на изучение экономического поведения субъектов теневой экономики, такими как деловые предприятия, исследование нелегальных рынков.

В институциональном подходе главными являются социально-экономические институты теневой экономики, а также закономерности их развития.

Социологический подход рассматривает теневую экономику с точки зрения взаимодействий различных

социальных групп, которые различаются своим положением в системе теневых институтов, а также экономическим поведением субъектов в конкретных ситуациях.

При кибернетическом подходе теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система. В данном подходе разрабатываются различные экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой и закономерности ее развития.

Большое влияние на основное понимание теневой экономики оказывает выбор главного критерия отнесения экономических отношений к данной сфере. Следовательно, различают:

- учетно-статистический;
- формально-правовой;
- междисциплинарный комплексный подходы [2].

Учетно-статистический подход основывается на методологии системы национальных счетов (СНС) ООН и является наиболее развитым. Главным для понятия теневой экономики здесь является основная цель СНС, а именно, максимально точный учет всех видов экономической деятельности. Они-то и обеспечивают реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП). Методология СНС разделяет все проявления теневой экономики на следующие группы: продуктивные виды деятельности (их результаты учитываются в составе ВВП) и преступления против личности и имущества (они не включаются в состав ВВП и фиксируются на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей) [1].

Преимущества данного подхода: возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС и использование результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений.

Формально-правовой подход главным критерием теневых экономических явлений считает отношение к нормативной системе регулирования, а именно, уклонение от официальной или государственной регистрации; уклонение от государственного контроля; противоправный характер действий.

Из этого следует одно понятие, которое используется для обозначения теневых экономических процессов, иррегулируемая экономика. Этот термин имеет значение деятельности различных экономических агентов, которая не подчиняется уже устоявшимся общепринятым правилам и законам или скрыта от государственных органов управления и контроля различными способами.

Междисциплинарный комплексный подход за основу берет всевозможные сочетания рассмотренных ранее критериев. Примером является то, что при выделении явлений теневой экономики используется совокупность определенных критериев (отсутствие учета, нерегламентированность или противоправность).

Также существенным различием выбора подхода к определению теневой экономики является зависимость от избираемого элементарного объекта теневой экономической деятельности. К их числу можно отнести контракт, сделку,

различные виды операций, институты, деловое предприятие, количественные и качественные параметры теневой экономической деятельности. Следовательно, можно выделить некоторые концептуальные концепции, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура экономики с учетом ее теневой составляющей [8]

Теневая экономическая деятельность уже давно находится вне рамок официальной экономики. Она паразитирует во всех сферах жизни современного общества, начиная с экономики домашних хозяйств, заканчивая крупными предприятиями, затрагивая при этом деятельность государства в целом, изменяя уровень и образ жизни населения страны.

Всё вышеперечисленное позволяет сделать вывод о том, что теневой сектор экономики должен рассматриваться в качестве особого отдельного сегмента общественного хозяйства, который обладает такими системными свойствами, как:

- всеобщность;
- целостность (единство);
- неразрывная связь с окружающей средой в процессе взаимодействия с ней через взаимосвязь с официальной экономикой при помощи легальных хозяйствующих структур;
- структурность, обусловленная наличием устойчивых связей и отношений внутри теневой экономики, то есть она способна сохранить свои основные свойства при различных внутренних и внешних изменениях, а также имеет иерархичность;
- самоорганизация и непрерывное развитие, быстрое включение в мировые экономические связи;
- наличие в одном целом двух противоположенных начал – конструктивного (производительный сектор) и деструктивного (криминальный сектор) [4].

Обеспечение экономической безопасности, оптимизация социально-экономической политики, усовершенствование правоохранительной деятельности, статистическая оценка, влияние на инвестиционный климат, фундаментальный теоретический анализ – все это цели, которым следуют многие исследователи при изучении теневой экономики.

Экономическая безопасность – это защищенность экономики страны от внутренних и внешних

неблагоприятных факторов, которые нарушают нормальное функционирование экономики, подрывают достигнутый уровень жизни населения [2].

В современных условиях обострилась необходимость в безопасности, так как при несоблюдении ее возникает ряд негативных явлений как для отдельных субъектов экономики, так и для общества, государства в целом. Теневая экономика имеет значительное влияние на функционирование национальной экономики и производство ВВП.

Оптимизация объемов теневой экономики является важнейшей задачей на пути достижения стабильного развития мировой экономической системы, а также повышения уровня ее экономической безопасности. Данная задача в качестве меры комплексной политики непосредственно напрямую ведет к росту уровня экономической безопасности на всех уровнях, так как теневая экономика является фактором, отрицательно влияющим на уровень экономической безопасности государства.

Процветание теневой экономики делает официальную статистику государства ненадежной, и поэтому меры, принимаемые правительством государства в области политики, а также программ, которые построены на основе ненадежных статистических данных, могут оказаться абсолютно нецелесообразными и неэффективными.

Инвестиционный климат – это совокупность факторов, играющих решающую роль в привлечении инвестиций (вложений) в экономику страны, особенно со стороны иностранных государств.

Согласно одной из существующих точек зрения, масштабы движения капитала теневой экономики никак не зависят от инвестиционного климата, так как теневой капитал не инвестируется внутри страны. Конечно, если под теневой экономикой понимать только ее изначальную криминальную часть, то данное утверждение абсолютно верно. Но сам инвестиционный климат формируется под воздействием проводимой экономической политики, на которую оказывает немаловажное влияние теневой сектор экономики тоже. Результатом экономической политики может стать «уход в тень» деятельности экономических субъектов. Негативный эффект подобных явлений может накапливаться и в последствии принять критическую форму.

Выделяют несколько критериев, которые позволяют классифицировать теневую экономику (таблица 1). На их основе теневая экономика подразделяется на криминальную и вынужденную внелегальную экономику. При этом цель субъекта в обоих видах экономики одинакова и заключается в получении экономической выгоды. Отличие состоит лишь в достижении поставленной цели и в степени личной мотивации. В криминальной экономике субъектами отношений движет беспредельная жажда к личному обогащению, а в вынужденной внелегальной экономике – выживание в сложившихся жестких условиях (например, тяжесть уплаты налогов, административный, либо криминальный беспредел) [5].

Таблица 1 – Типы теневой экономики и их характеристика [4]

Критерий	Криминальная экономика	Вынужденная внелегальная
----------	------------------------	--------------------------

		ЭКОНОМИКА
Субъект	Традиционный криминал, мафия, олигархи, коррумпированное чиновничество, крупный и средний бизнес	Мелкие и средние предприниматели, самозанятые, домашнее хозяйство
Характер деятельности по целям и мотивам	Преднамеренная, направленная на личное обогащение	Вынужденная, связанная с выживанием
Методы недобросовестной конкуренции	Неуплата налогов, сговоры на рынке, подкуп государственных чиновников, физическое воздействие на конкурентов	Неуплата налогов
Характер деятельности по последствиям и масштабам ущерба	Ярко выраженная антисоциальная, преступная	Внезаконная, не несущая обществу серьезной угрозы
Отношение населения	Негативное	Сочувственное, терпимое

Также для выделения разновидностей теневой экономики может быть взят такой критерий как связь с «белой» (официальной, легальной) экономикой. С этой точки зрения можно выделить три сектора теневой экономики:

- «вторая» («беловоротничковая») экономика;
- «серая» («неформальная», «некриминальная») экономика;
- «черная» («нелегальная», «подпольная», «криминальная») теневая экономика [3].

"Беловоротничковая" ("вторая") теневая экономика – это запрещенная законом и скрываемая экономическая деятельность работников "белой" экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода. В основном подобной деятельностью занимаются "респектабельные люди" из руководящего персонала ("белые воротнички"), поэтому эту

разновидность теневой экономики также называют "беловоротничковой". Эти преступления, совершаются без применения насилия, но с использованием экономических методов, правовых «дыр» в законодательстве, служебного положения; с высокой степенью организованности; с использованием самых совершенных технологий, включая компьютерную технику и средства телекоммуникаций, и та же техника позволяет маскировать средства, с помощью которых совершаются преступления.

"Серая" (неформальная) теневая экономика – разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. Это самый обширный сектор теневой экономики. В отличие от "второй" экономики, которая неразрывно связана с "белой" экономикой и паразитирует на ней, "серая" функционирует более автономно.

"Черная" теневая экономика (экономика организованной преступности) – запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг. Это все виды деятельности профессиональных преступников, полностью исключенные из нормальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с ней, разрушающими ее. Это не только основанное на насилии перераспределение – кражи, грабежи, вымогательство, но и производство товаров и услуг, разрушающих общество, например наркобизнес, производство и продажа оружия, а также контрабанда, азартные игры.

Существуют различные подходы и основания к классификации теневых экономических отношений. Основные из критериев представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Критерии классификации теневых экономических отношений

Критерий	Типы теневой деятельности
В зависимости от характера результата	- производительная деятельность - перераспределительная деятельность
По отношению к официальной экономике	- внутренняя экономика - параллельная экономика
По стадиям воспроизводственного цикла	- теневое производство - теневое распределение - теневой обмен - теневое потребление
В зависимости от механизмов координации отдельных сфер	- теневой рынок - неформальная экономика
По видам рынков	- на рынках потребительских товаров и услуг - на рынках инвестиционных товаров - на финансовых рынках - на рынке труда - на других рынках (информации, технологий, интеллектуальной собственности)

В общем, для оценки теневой экономики целесообразно учитывать максимально полно все имеющиеся критерии. Исходя из всего, что рассмотрено выше, можно выделить следующие формы теневой экономики (рисунок 3).





Рисунок 3 – Формы теневой экономики [7]

Законная (неофициальная) теневая экономика – это деятельность, которая относится к легальной хозяйственно-экономической, не нарушает законодательство, а также доходы от данной деятельности не облагаются налогами и абсолютно никак не фиксируются в налоговой службе (например, мелкая торговля, ремонт, отделка и т.д.).

Незаконная теневая экономика – это нелегальная деятельность, которая непосредственно связана с нарушением законодательства (например, подделка денег, производство и продажа наркотических средств, сбыт оружия). Это все относится к криминальной части экономики и всегда связано с привлечением преступной структуры в товарооборот.

Фиктивная экономика – это совокупность небольших организаций, которые на самом деле не существуют, но по официальным данным статистики функционируют (данный вид деятельности называется «отмыванием» денег). Целью подобной деятельности является снижение налоговых выплат и получение льгот.

Легальная экономика – деятельность организации, которая фиксируется в отчетах и не перечет налоговому законодательству.

Скрытая экономика – деятельность, данные о которой полностью скрыты от налоговой службы.

Таким образом, теневая экономика превратилась в сложный экономический институт, играющий в социально-экономическом развитии страны важную роль.

Основным, более универсальным и обширным понятием является следующее: теневая экономика – это все виды экономической деятельности, которые официально не учтены, не отражены в официальной статистике (т. е. это экономика, скрытая от статистического учета).

1.2 Структура теневого сектора экономики и его взаимосвязь с легальной экономикой

Теневая экономика организована по принципу пирамиды, форма которой выбрана не случайно. Форма пирамиды именно такая, потому что она поддерживает вертикальную зависимость («ниже расположенных» от «выше расположенных») взаимодействия различных субъектов теневой экономики, а также свидетельствует о количестве участников каждого из горизонтальных сегментов.

В общем виде пирамида субъектов теневой экономики рассмотрена и представлена В.К. Сенчаговым, исследователем в области теневой экономики (рисунок 4) [8].



Рисунок 4 – Пирамида субъектов теневой экономики

Условно пирамида делится на три сегмента (сверху вниз, первый из которых вершина). Каждый мезо-, микро- и макроуровень государственного устройства имеет значительные различия. Если рассматривать данную пирамиду более подробно на федеральном уровне, то каждый ее сегмент будет представлять собой рельефную совокупность, которая образована группировками элементов при слиянии пирамид мезо- и микроуровней государственного устройства страны [3].

Вершина пирамиды состоит из:

- первые лица исполнительной власти и поддерживающая ее совокупность законодательных органов, первых судебных лиц, а так же лиц следственных и фискальных органов, которые обладают реальными полномочиями в принятии каких-либо важных и нужных решений;

- финансово-промышленный капитал, в который включены бизнесмены, с их капиталом (которые соизмеримы с бюджетами микро- и мезоуровней);

- организованное преступное сообщество – криминальные бизнесмены, которые являются и представителями крупного бизнеса и представителями криминального мира;

- авторитарно-иерархический институт православной церкви (крупнейший владелец недвижимости с огромным оборотом наличных денежных средств), который закрыт для государственного вмешательства.

Средний сегмент пирамиды составляют различные предприниматели, коммерсанты, финансисты и промышленники. Эти люди имеют одно огромное сходство – желание и намерение выступать в качестве основы среднего класса страны (с нормальной рыночной экономикой). К числу этих людей относятся так называемые «средние» (по уровню воздействия) чиновники, криминальные элементы, которые используют свое положение в корыстных целях.

Их потенциальными союзниками выступают подавляющая часть третьего сегмента (подножие пирамиды), который представлен наемными работниками, рядовыми государственными служащими, рядовыми криминальными элементами.

Условно теневые уровни и формы деятельности делятся следующим образом: чиновники, олигархи, криминальные элементы, предприниматели различных уровней, наемные рабочие. Это разделение распространяется и на обозначение нетеневых уровней и форм экономической деятельности

(кроме криминальных элементов). Это связано с тем, что большая и существенная часть населения страны так или иначе вовлечена в теневую экономическую деятельность.

Ущерб, который наносит государству и обществу «верхний и средний слои» пирамиды субъектов теневой экономики, очень велик и несравним с потерями экономики, которые создает «подножие» пирамиды. Ключевую роль здесь играет не только объем материального ущерба, но и другие факторы, например, коррупция разрушает основы государственности.

Теневой сектор экономики является самоорганизующейся, адаптивной системой, которая в кратчайшие сроки приспособливается к различным факторам внешнего воздействия, таких как государство и его правоохранительные, контрольные, фискальные и иные органы.

Теневая экономика непрерывно развивается, соответствуя общим экономическим принципам и находясь в равновесии со своей средой. Она, как и любой другой сегмент системы экономики имеет пять основных стадий эволюции: зарождение, развитие, зрелость, упадок и гибель [4]. Эти этапы максимально отражают особенности не только теневого сектора экономики, но и всей экономической системы, в рамках которой он функционирует.

Теневая экономика присуща любой экономической системе, только в различных формах, и погибает она только вместе со всей экономикой, либо государством, которое регулирует экономические отношения при помощи правовых норм. Теневая деятельность осуществляется практически в

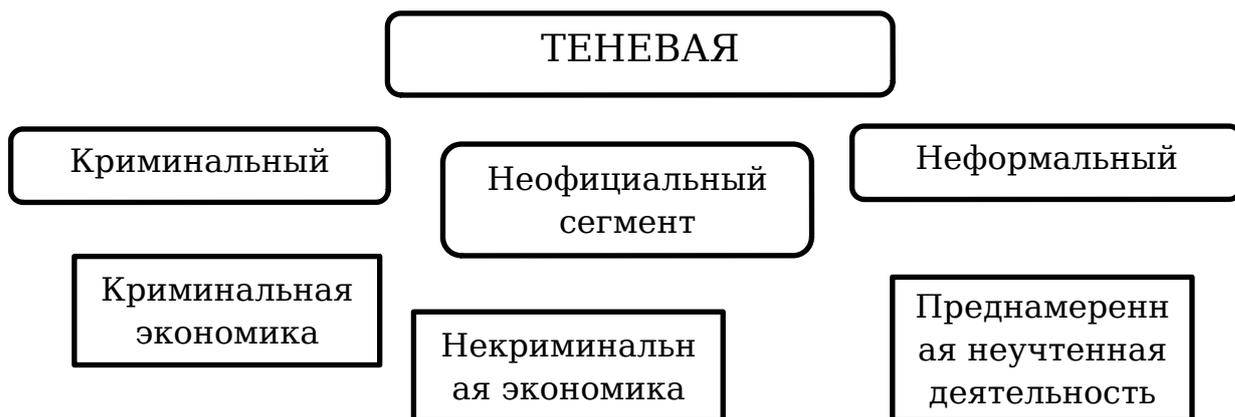
любой сфере общественной жизни. Полному уничтожению теневая экономика не подлежит. Можно лишь предположить и осуществить уменьшение ее масштаба и уничтожение отдельных, особо опасных для общества, форм.

Теневая экономика очень разнородна. Следовательно, в ее структуре (рисунок 5) допустимы различные критерии разграничения ее элементов, таких как:

1) Неофициальная экономика (неофициальный сегмент), которая охватывает все легальные виды деятельности, связанные с производством товаров и услуг. При этом деятельность не фиксируется официальной статистикой, и получатели доходов скрывают их от налогообложения.

2) Фиктивная экономика (неформальный сегмент) – экономика спекулятивных, маневренных сделок, взяточничества и других видов мошенничества, которые связаны с получением и передачей денег. К ней относится так же и деятельность, которая направлена на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей.

3) Подпольная экономика (криминальный сегмент) – виды экономической деятельности, которые запрещены законом (деятельность лиц, не имеющих юридического права заниматься этим видом деятельности).



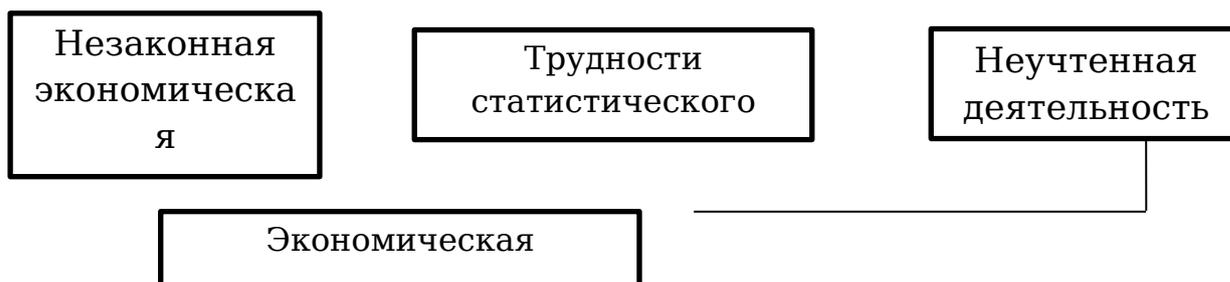


Рисунок 5 - Структура теневой экономики [9]

На протяжении многих столетий теневые экономические процессы тесно сосуществуют с легальной экономикой, а также представляют собой неизбежное ее дополнение. В различных формах и объемах данное явление присутствует абсолютно во всех странах мира.

Как говорилось выше, теневой экономике присущ дуализм (двойственная роль): позитивная, которая заключается в сглаживании отрицательных условий развития бизнеса, и негативная - связанная с перераспределением (антисоциальным) доходов общества и уменьшением его благосостояния, что влечет за собой снижение эффективности системы управления экономикой в целом.

Рассмотрим три группы взаимосвязанных функций, которые представлены на рисунке 6:

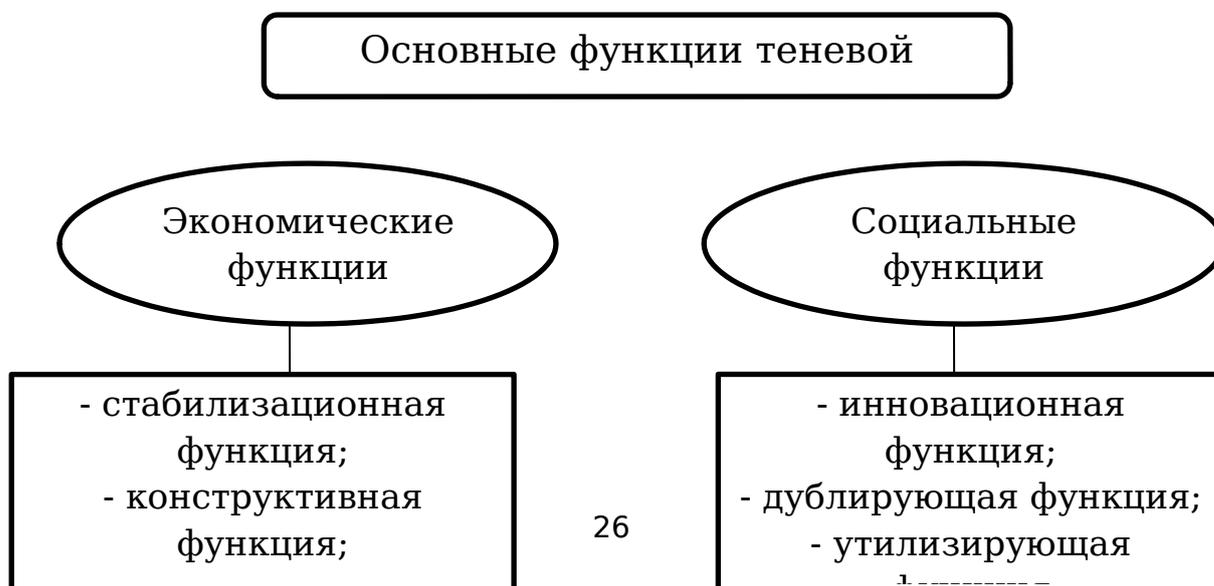




Рисунок 6 – Основные функции теневой экономики [2]

Из данного рисунка мы видим, что теневые процессы в обществе приводят не только к негативным последствиям, что теневая активность может и положительно влиять на экономику и социальную сферу государства, а также быть одним из источников роста экономики.

Функция «экономической смазки» (аллокационная) позволяет сглаживать перепады экономического развития путем перераспределения ресурсов между легальной и ее теневой составляющей. Это связано с тем, что, когда для легальной экономики приходит период наступающих кризисов, и объемы производства вынужденно снижаются, производственные ресурсы при этом не пропадают, а перераспределяются в «тень» (теневую экономику) и затем возвращаются в легальную после завершения кризисов.

Функция «встроенного стабилизатора» (стабилизирующая функция) заключается в том, что теневая экономика подпитывает своими ресурсами легальную экономику, так как ее ресурсы постепенно перемещаются в легальную экономику. Наибольшая часть теневых операций

осуществляется для решения критических проблем предприятия, предотвращения остановок производства, внедрения нововведений, которые не санкционировались сверху. Теневые доходы как раз таки и используются для закупок товаров, продуктов, работ или услуг как в теневом секторе экономики, так и в легальном. После этого теневые капиталы становятся неотличимы от легальных, облагаются налогами и инвестируются в производственную или финансовую сферу деятельности.

Функция «социального амортизатора» (дистрибутивная функция) состоит в формировании негосударственной финансовой базы для решения различных социальных задач. Данная функция дает возможность смягчить нежелательные социальные противоречия в обществе между отдельными слоями населения, например, между богатыми и бедными, когда неформальная занятость облегчает материальное положение малоимущих слоев населения.

Теневой бизнес платит намного меньше налогов или не платит их совсем, поэтому их предприятия имеют более эффективную деятельность нежели предприятия легально существующего бизнеса. Это является одной из положительных сторон воздействия теневого сектора на легальную экономику. Также сюда относят то, что:

- участники теневых отношений имеют возможность дополнительных заработков и увеличения своих доходов;
- ВВП страны в целом, как и ВРП в регионах, с теневой экономикой, возрастает;
- теневая деятельность дает возможность предотвращать банкротство частных лиц и предприятий;

- теневая экономика увеличивает занятость населения, создавая дополнительные рабочие места и новые источники доходов, при этом облегчается материальное положение всех слоев населения и уменьшается социальная напряженность в обществе.

При этом выделяют и отрицательные стороны, которых намного больше. К ним относятся то, что:

- теневая экономика деструктивно влияет на режим конкуренции, деформирует механизм рынка, налоговую систему страны, макроэкономическую политику государства, и не обеспечивает достаточно налоговых поступлений в бюджеты всех уровней;

- теневая деятельность отрицательно влияет на состояние государственных финансов, сокращает государственный бюджет, а теневые процессы – на денежно-кредитную систему страны;

- теневые процессы отрицательно сказываются на создании эффективно работающих легальных предприятий и инвестиционных процессов;

- деятельность теневой экономики создает невидимые барьеры для повышения эффективности официально работающих производственных предприятий и оказывает отрицательное воздействие на воспроизводство рабочей силы в легальной экономике;

- активная теневая деятельность является одной из причин коррумпированности российского общества и отрицательно сказывается на международных экономических отношениях и связях России.

Соотношение положительного и негативного эффекта теневой экономики зависит и от ее масштабов. Данное соотношение можно проследить на рисунке 7 [9].

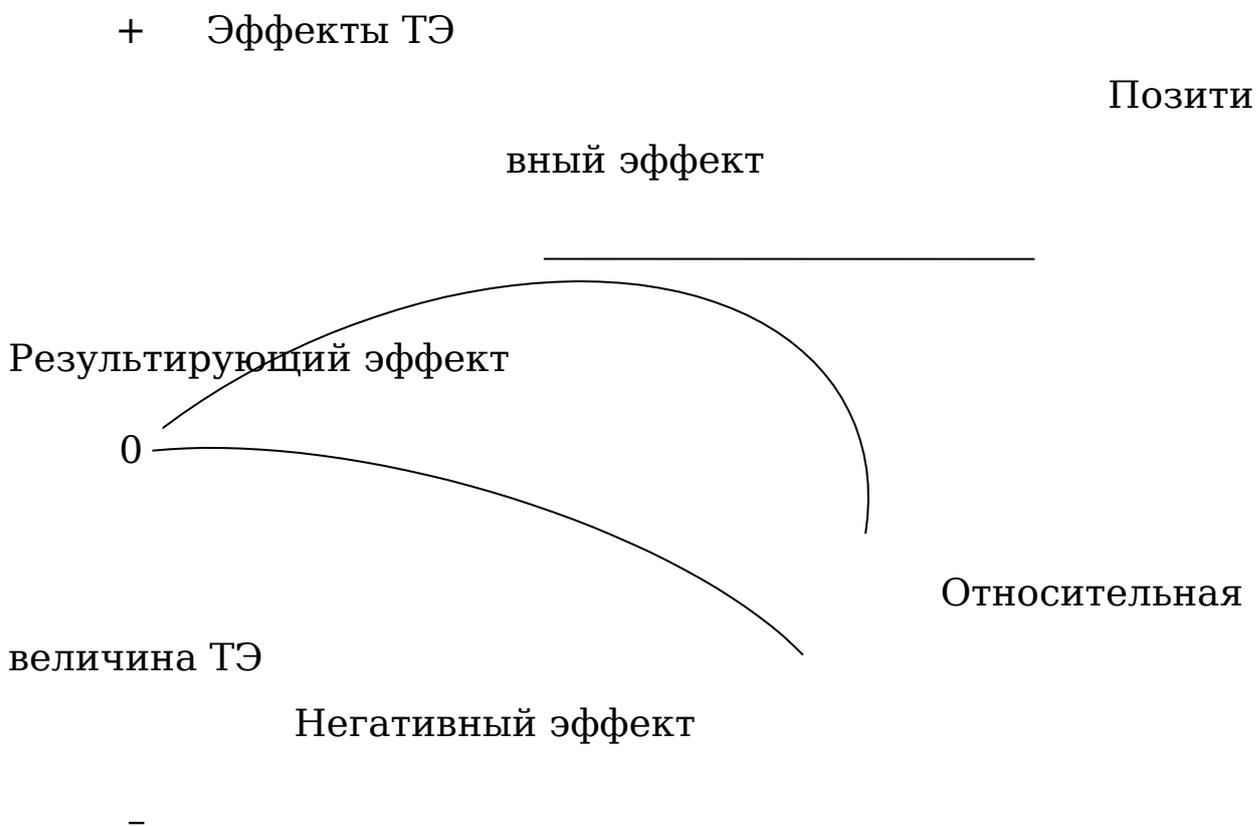


Рисунок 7 – Зависимость эффектов теневой экономики

В целом влияние теневой экономики на общество имеет скорее негативный характер, чем позитивный. Но последствия существующих теневых экономических процессов нельзя оценивать однозначно негативно, потому что в современном мире многие виды теневой экономики в итоге в чем-то помогают развитию легальной экономики государства, хотя одновременно с этим и препятствуют ему.

1.3 Влияние теневой экономики на инвестиционный климат и экономическую безопасность

Инвестиции сегодня играют значительную роль в развитии экономики, обеспечивая финансовые возможности расширения ее масштабов, а также ускоряя темп роста и изменяя структуры и технологические уклады.

Одним из факторов, которые оказывают отрицательное воздействие на инвестиционный климат, является теневая экономика, а именно, ее составная часть – экономическая преступность. Ещё в 1920-ых гг. экономисты называли экономическую преступность социальной проблемой, которая имеет большую значимость для экономики страны. Каждое седьмое преступление в России носит экономический характер. Все эти преступления влекут за собой более двух третей всего ущерба, причиняемого бюджету.

На рисунке 8 представлена динамика экономических преступлений в РФ [6].

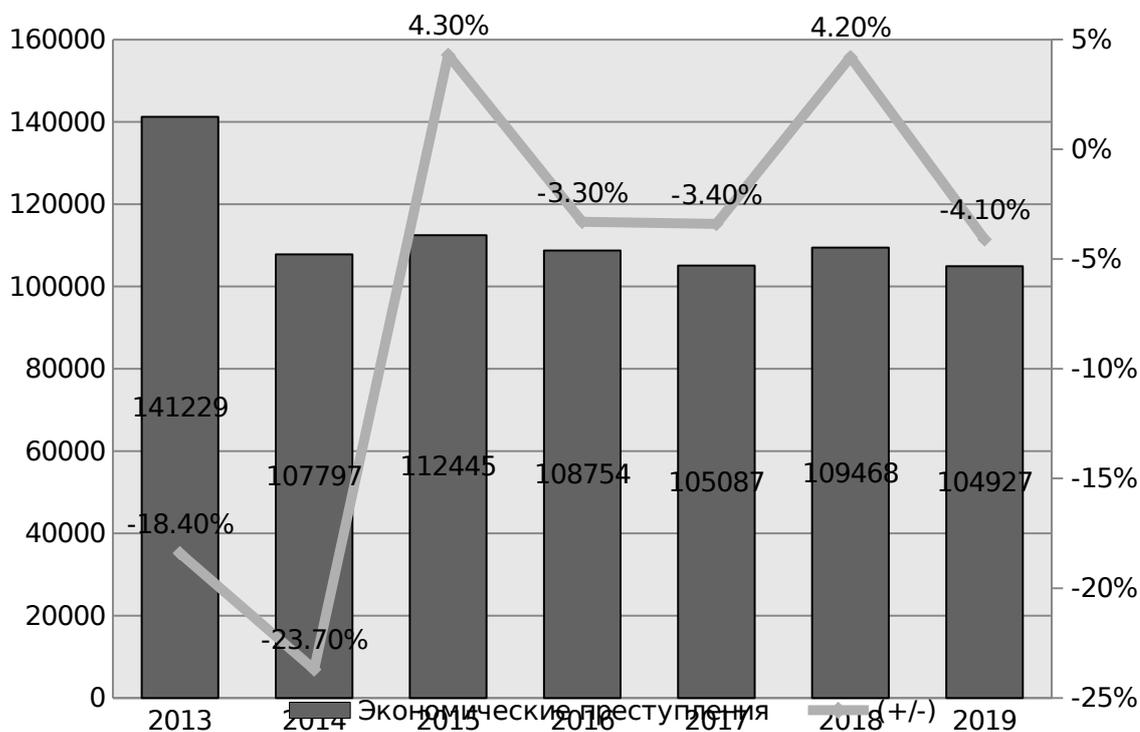


Рисунок 8 – Динамика количества преступлений экономической направленности в России, шт.

Из представленных на рисунке 8 данных видно, что по сравнению с 2014 годом уровень экономической преступности в 2015 году увеличился, из-за ухудшения экономической ситуации в стране и повышением уровня безработицы. Несмотря на изменения ситуации в положительную сторону в 2016 и в 2017 годах, уже в 2018 году снова наблюдается рост по сравнению с 2017 годом. В настоящее время наблюдается тенденция к снижению числа экономических преступлений. Но стоит отметить, что данный вид преступлений обладает высокой латентностью, поэтому выявить и оценить настоящий уровень данной преступности невозможно. При этом связь между количеством совершенных экономических преступлений и размером инвестиционного капитала, который интегрирован в экономику страны, очень значима.

Неотъемлемой составляющей частью инвестиционного климата страны является капитал. Ухудшение инвестиционного климата страны происходит в частности из-за «бегства» капитала из страны, которое происходит в том случае, когда при кажущейся нехватки капитала внутри страны, капитал вывозится с целью его сохранности и безопасности, а в случае с теневой экономикой – легализация доходов по причине незаконного их происхождения.

В последнее время бизнес стал широко применять предоставляемые офшорными зонами льготы, регистрируя в этих зонах дочерние компании и «фирмы-однодневки». Таким образом, источники происхождения вывозимого из национальной экономики капитала могут быть самыми различными. Последствия данного явления весьма пагубно влияют на инвестиционный климат страны. Если власти будут принимать необходимые меры по выводу экономики из «тени» в «свет», то это поможет значительно улучшить инвестиционный климат, а так же положительно повлияет на экономический рост в стране.

Угрозы же экономической безопасности – это процессы и явления, оказывающие негативное влияние на экономику страны, ограничивающие интересы государства, общества в целом и создающие опасность национальным ценностям.

Государство является основным элементом в системе обеспечения его экономической безопасности, развития экономики, состояния защищенности населения. Однако одной из основных причин неблагоприятных преобразований в государственной экономике является неадекватное восприятие органами государственного управления

действительности, в которой множеством экономических процессов управляет теневой сектор.

Несмотря на преобладание теневого сектора в экономике, влияние, которое он оказывает на экономический рост, не является абсолютно и однозначно деструктивным. Примером этого является сокрытие от государственного контроля легальной хозяйственной деятельности. При уменьшении налоговых поступлений оказывается и благоприятное влияние на экономический рост, так как любая нелегальная работа порождает законную экономическую деятельность (доходы от нелегальной работы растрачиваются на покупку услуг и товаров, созданных законно), увеличивая ВВП страны. Но при этом сокрытие экономической деятельности отрицательно сказывается на государственной экономике, снижая налоговые поступления, ослабляя бюджет. Результатом этого является потеря финансовых рычагов управления экономикой в государстве.

Теневой сектор, увеличивая свои объемы, криминализует всю экономику и стремится подчинить и поглотить ее полностью. Опасность криминализации государственных механизмов заключается в деформации системы управления в лице органов исполнительной власти.

Рассмотрим динамику доли неформально занятых в экономике России за 2016-2019, представленную на рисунке 9, согласно источнику – Росстат [11].

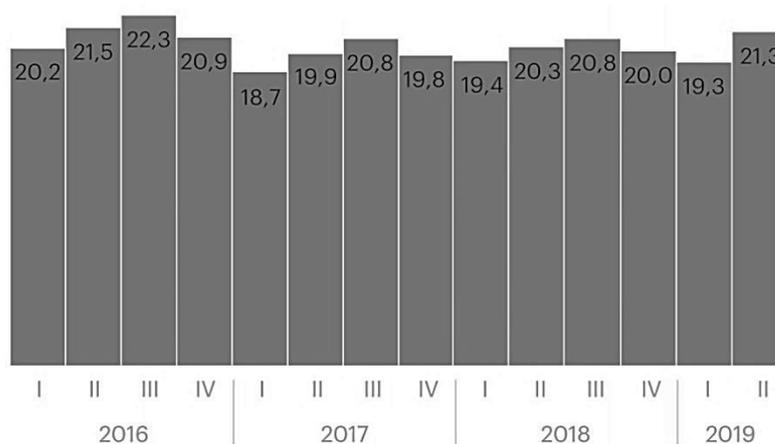


Рисунок 9 – Доля занятых в неформальном секторе экономики, % от всех занятых

Показатель неформальной занятости подвержен ярко выраженной сезонности — весной и летом он всегда возрастает, поскольку значительная часть неформальных работников заняты в сельском хозяйстве. Но сравнение с тем же кварталом прошлого года все равно дает прирост показателя на 566 тыс. человек, или 3,9%.

По итогам второго квартала 2019 года количество занятых в неформальном секторе составило 15,25 млн. человек. Всего же во втором квартале количество занятых россиян составило 71,6 млн. То есть в неформальном секторе работает каждый пятый россиянин. В неформальном секторе трудится больше мужчин (8,36 млн.), чем женщин (6,89 млн.) [7].

Таким образом, современное состояние теневой экономики в России может оцениваться как количественно, так и качественно. Повышение доли экономической преступности и криминализации являются главной ее особенностью, что значительно ухудшает экономическую безопасность страны.

Так как российская экономика «самоочищению» от ее теневой составляющей не поддается, положительные изменения могут произойти только при активной роли государственных органов, а именно, правоохранительных. Следовательно, государственная политика противодействия теневой экономике должна быть направлена не только на организации, которые участвуют в криминальном бизнесе, но и на органы управления, которые реализуют государственные функции в этой сфере.

Постоянная деятельность государства выражается в регулярном противодействии теневой экономике и должно обязательно стать заботой всего общества. В связи с этим должны быть разработаны государственные программы ограничения распространения и самовоспроизводства секторов теневой экономики, которые рассчитаны на длительный срок, так как противодействие теневой экономике затрагивает интересы граждан, общества и государства.

2 Анализ теневого сектора экономики Российской Федерации

2.1 Основные факторы и условия развития теневого сектора экономики России

Каждое современное государство встречается с проблемой наличия в нем теневой экономики. Данная проблема и ее преодоление является одной из актуальных задач государственного управления.

Одной из самых распространенных реакций на сам факт вмешательства государства является развитие теневой экономики. Конечно, любое регулирование подразумевает ограничения, в то время как неразумные ограничения влекут их нарушение, особенно в том случае, когда это выгодно. Различные виды теневой экономики включают в себя недостатки государственного регулирования (такими как бюрократизация управления, слишком высокие налоговые платежи и т.д.). Но это вовсе не значит, что государству по силам при помощи различных ограничений ликвидировать теневую экономику. Государство может лишь уменьшить ее

масштабы, даже если у этого государства самая лучшая система централизованного управления, так как даже при самых минимальных налогах какая-то доля налогоплательщиков все равно будет уклоняться от их уплаты.

Многие исследователи отмечают, что страны, применяющие низкие ставки налогообложения, имеющие минимальное число законодательных актов, располагающие достаточно высоким уровнем административного влияния государства на бизнес, имеют меньшие масштабы теневой экономики. При этом основными причинами возникновения и роста теневого сектора считается кризисное состояние национальной экономики и нестабильная политическая ситуация в целом.

Есть и другая сторона реакции вмешательств государства. Так как с другой стороны, современная теневая экономика образовалась в результате попыток ограничить свободу рынка, но и в силу природы различных рыночных отношений. Рыночное хозяйство основывается на «обожеествлении» доходов общества. Вследствие этого возникают ситуации, когда отдельные индивиды общества, не учитывая общественные интересы, моральные устои, извлекают выгоду исключительно для себя. Всё это происходит ради сиюминутной корыстной выгоды. Данное поведение характерно для государств, в чьем обществе либо слабо развиты, либо вообще не развиты нормы этики, которые осуждают противостояние закону. Такое поведение в обществе более характерно для «беловоротничковой» и «нелегальной» теневой экономики [12].

Причины, условия, факторы играют основополагающую роль в процессе зарождения теневого сектора экономики. Причины порождают его, а условия и факторы – лишь влияют на процессы порождения и участвуют в его обусловленности, так как сами по себе они не могут породить данное явление.

Существует два уровня, на которых рассматриваются причины противоправного поведения в сфере экономики: Фундаментальный и конкретный. На фундаментальном уровне рассматриваются причины, которые связаны с характеристиками хозяйственной системы какого-либо определенного типа (рыночная, командно-административная, переходная). На конкретном уровне рассматриваются причины, связанные в большей степени с проводимой социально-экономической политикой.

Важным критерием причин теневой экономики являются дисфункции ее базовых институтов, а именно рынка и государства. Данные дисфункции представлены в таблице 3 [16].

Таблица 3 – Дисфункции базовых экономических институтов

Провалы рынка	Провалы государства
1) Неполнота информации	1) Несовершенство политического процесса
2) Неспособность рынка производить общественные блага	2) Ограниченность информации для принятия решений
3) Неспособность рынка устранить эффекты	3) Самовоспроизводство
4) Тенденция к установлению монопольного контроля	

Рынок призван обеспечивать эффективное распределение ограниченных экономических ресурсов, так как именно рынок является одним из важнейшим механизмом координации экономической деятельности. Но в

то же время рынок имеет такие неустранимые, внутренние дисфункции, присущие только ему и получившие в экономической теории название несовершенства, изъяны или провалы.

Провалы рынка – внутренние проявления функционирования, побуждающие субъекты рынка принимать нежелательные экономические решения для общества и присущие только рынку[7].

Преступники и потенциальные преступники воспринимают провалы рынка, как ситуации, которые могут быть использованы или созданы с минимальными издержками, а также риском для получения незаконного подхода и избежания юридической ответственности и других последствий.

Провалы государства тоже могут быть использованы в теневой деятельности и повлечь за собой получение незаконной выгоды.

Таким образом, рынок и государство имеют неустранимые несовершенства, создающие возможность совершения опасных для общества деяний в сфере экономики. Данные несовершенства усиливаются и в условиях чрезмерного усиления роли государства, и в случае необоснованного устранения государства при осуществлении его функций.

Существуют и такие причины теневой экономической деятельности, которые связаны с конкретными обстоятельствами экономического положения определенных стран, отраслей, рынков, предприятий. Наиболее значимыми из них являются:

- 1) бартеризация (обмен) экономики;
- 2) диспропорции в развитии финансово-кредитной системы;
- 3) диспропорции в структуре экономики;
- 4) экономический монополизм;
- 5) социальная дифференциация населения;
- 6) увеличение масштабов присваиваемой ренты;
- 7) ухудшение финансового положения предприятий [11].

Среди факторов, влияющих на развитие теневой экономики, можно выделить несколько групп, которые представлены на рис. Факторы теневой

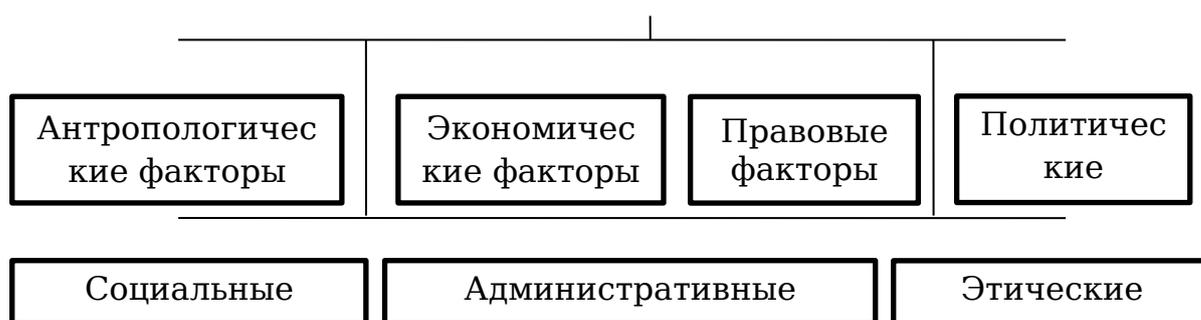


Рисунок 10 – Группы факторов, влияющие на развитие теневой экономики

К антропологическим факторам относятся факторы, которые напрямую связаны с противоречивой природой человека. Человек совмещает в себе борьбу добра и зла, светлого и черного, состоит из двух противоположностей, ему свойственны честность и лживость, самопожертвование и эгоизм, щедрость и жадность. Внутрличностный конфликт добра и зла можно разрешить при помощи системы общественных отношений (исторические традиции, законодательство, морально-нравственные устои общества).

Конечно, природу человека изменить нельзя, человек всегда стремится получить больше, прилагая при этом как можно меньше усилий, но на нее можно повлиять путем воспитания, образования и воздействия окружающей среды. При отсутствии или послаблениях ограничителей природа человека побеждает его и побуждает к действиям теневого характера. Таким образом, теневая составляющая всегда будет присутствовать в его хозяйственной деятельности только в различной степени.

К экономическим факторам относятся факторы, которые присущи рыночному хозяйству и связаны с неровностями налоговой политики государства, недостатком товаров и услуг на рынке, разбалансированностью сфер и отраслей народного хозяйства, низкой покупательной способностью населения. Данные факторы так же можно связать с проблемой конкуренции в рамках рыночного хозяйства, при этом теневая экономика рассматривается в качестве одной из форм несовершенной конкуренции, которая подразумевает нарушение как правовых, так и морально-этических норм.

Еще можно отметить, что механизм влияния повышения ставок налогов на рост теневой экономики заключается в следующем: рост теневого сектора приводит к уменьшению размеров легального сектора, уменьшение размеров легального сектора требует от государства увеличения налогов на легальную деятельность, а это влечет за собой повышение привлекательности теневого сектора [15].

К правовым факторам относятся факторы, которые напрямую связаны с несовершенствами законодательной базы и механизмов борьбы с экономической преступностью.

Так как правовая база постоянно совершенствуется, субъекты теневой экономики пользуются теми «дырами», которые образуются в правовой сфере из-за противоречий между быстро меняющимися условиями рыночного хозяйства и существующей законодательной базой. Домашнее хозяйство регулируется государством не правовыми нормами, а практикой и обычаями, так как контролировать его государство технически не способно. Крупные корпорации, используя свою финансовую мощь, могут оказывать давление на законодателей для того, чтобы принимались именно нужные правовые акты для определенных социальных групп, что является еще одной правовой проблемой.

К политическим факторам относятся факторы, связанные с низким авторитетом государственной власти в обществе. Как только система государственного управления дает какие-либо сбои, теневая экономика сразу же получает дополнительный стимул для развития. Противоречия между потребностями экономики и проводимой государственной политикой также оказывают существенное влияние на процесс формирования теневой экономики. А слабость политической власти является основной причиной коррупции в государстве, которая вызывает увеличение масштабов теневой экономики.

К социальным факторам относятся факторы, вызванные социальной дифференциацией общества, поскольку теневая деятельность привлекает в основном обездоленных людей, малоимущих или маргинальных (молодежь, безработные, рабочие-мигранты и т.д.). Теневая деятельность распространена и на рынке труда. Если бизнес официально

не зарегистрирован, то трудовые отношения относительно данного бизнеса не регулируются законом и трудовым контрактом, а строятся на неформальных договоренностях. Также широкое распространение получила заработная плата «в конверте», которая может отличаться от фактической. А нелегальная миграция рабочей силы основывается на устройстве людей на работу только в теневом секторе. Из этого следует, что развитие теневых отношений в сфере занятости резко снижает уровень гарантий для работника и его права не имеют никакой легальной защиты.

К административным факторам относятся следующие факторы: отсутствие эффективной государственной вертикали управления, которая охватывает все сферы экономики России; чрезмерные административные барьеры, которые препятствуют развитию легального бизнеса; местничество или чиновничья рента; безответственность и некомпетентность государственного аппарата управления; высокая неофициальная нагрузка на предпринимателей.

Выделяют и седьмую группу факторов – этические факторы, которые заключаются в противоречии между законодательством и морально-этической основой предпринимательства. Большую роль и значение играют гражданские институты и их воспитательные функции, например, СМИ, профсоюзы, различные объединения предпринимателей, потребителей, деятелей культуры, религиозные и другие организации [12].

В последнее время эксперты по оценке доли теневой экономики в ВВП России оценивают теневой сектор российской экономики в диапазоне от 20 до 80% ВВП. Одни

эксперты сопоставляют Россию с латиноамериканскими странами, где удельный вес теневой экономики в ВВП превышает 85%, а другие – придерживаются более оптимистичных оценок (20%).

Исследования объема теневой экономики показали, что в странах с развитыми рыночными отношениями удельный вес теневой экономики ниже, чем в странах с переходной экономикой, что подтверждает рисунок 11.

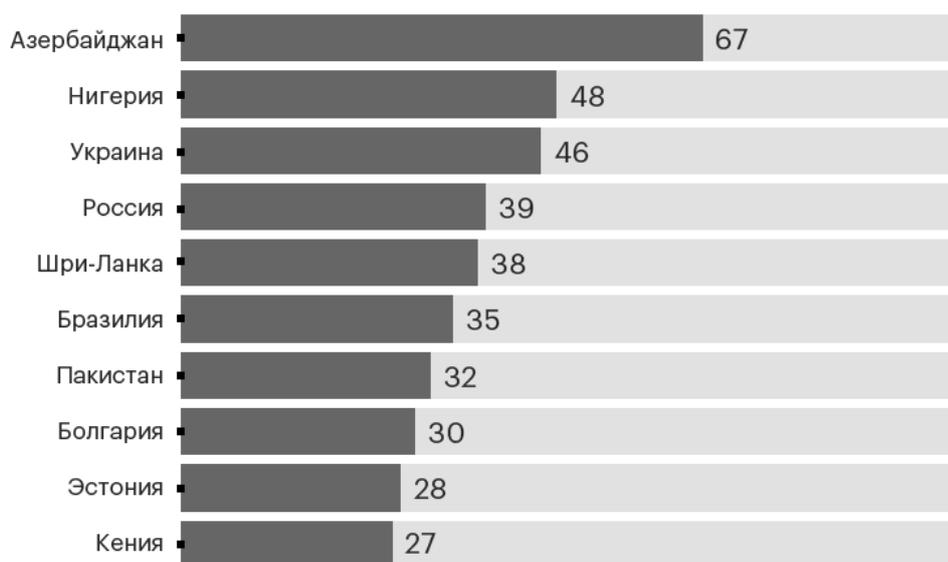


Рисунок 11 – Страны с крупнейшей теневой экономикой по подсчетам Росстат в 2017 году, % от ВВП [11]

Россия вошла в пятерку крупнейших теневых экономик и заняла в мировом рейтинге, состоящем из 28 стран, четвертое место. Объем теневой экономики в России составил 33,6 трлн. руб. (39% от прошлогоднего ВВП страны). А по расчетам МВФ доля теневой экономики в России составляет 33,7% ВВП. Показатель теневой экономики в России является одним из самых высоких в мире (почти на 84% выше, чем в среднем по миру). Большой объем сектора теневой экономики в стране лишь у Украины (46% от ВВП), Нигерии

(48 % от ВВП) и Азербайджана (67% от ВВП). Пятое место заняла Шри-Ланка (38 % от ВВП).

В периоды кризиса данный показатель увеличивался, так как бизнес уходил в «тень». Так, например, сейчас мир столкнулся с проблемой под названием «коронавирус». В связи с этим неформальный сектор, который итак достигает почти трети от мирового ВВП в среднем по всему миру, стал еще более обширным (доля теневого сектора в ВВП). Правительство предпринимает различные меры, программы для поддержки пострадавших от коронавируса (к ним относятся и люди и различные отрасли экономики, предприятия). Но данные мероприятия распространяются только на субъекты легальной экономики и занятых в ней людей. Большинство из предприятий теневого сектора не зарегистрированы в органах власти, и, следовательно, на помощь государства их владельцы рассчитывать не могут, поэтому теневой сектор переживает современную ситуацию в «тени» и без помощи государства.

В России на развитие теневого сектора, помимо всех выше представленных, влияют и такие факторы как:

- несовершенство налоговой системы - в России в настоящее время 40% прибыли в бизнесе расходуется под видом налоговых платежей и социальных отчислений в государственные фонды, а если участники бизнеса откажутся от «темных» схем на предприятиях, то данных платежи могут возрасти примерно до 55% от валовой прибыли [18];
- несправедливость распределения капитала в России
- многие участники экономических отношений подразумевают в ведении «нечистой игры» в бизнесе именно

восстановление данной справедливости при перераспределении ВВП, то есть они таким образом «берут свое» у государства, только обманным путем;

- высокий уровень коррупции - хищения государственных бюджетных средств очень велики, так в 2018 году по оценкам Счетной палаты они составили 5,6% от всех финансовых средств, которые выделяются на реализацию государственных проектов или в ходе распределения прибыли государственных предприятий (но с каждым годом количество хищений имеют тенденцию снижения) [18];

- отсутствие необходимого уровня системной работы органов государственной власти по обеспечению выхода бизнеса из теневого сектора экономики - владельцы бизнеса не видят выгоды ведения «чистой игры», без использования махинаций теневого характера. В некоторых случаях изменения политики в области стимулирования предпринимателей к выходу из теневого сектора экономики провоцировало увеличение уровня коррупции в стране.

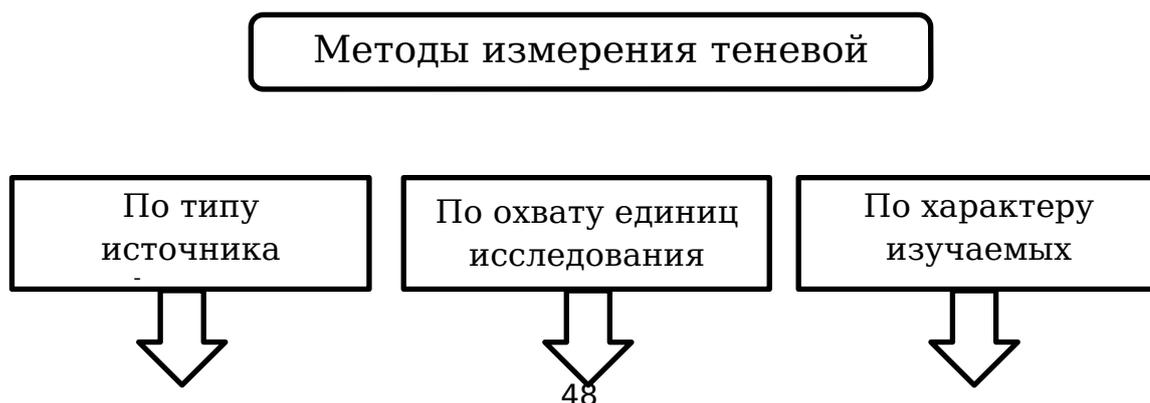
Так как в теневой экономике реализуются интересы большой массы населения, требуется максимальная продуманность государственных мер воздействия на него. В случае обратного поведения рост социальной и политической напряженности не избежать. Следовательно, необходимо найти экономические решения, способствующие балансу интересов государства и других субъектов экономических отношений.

2.2 Оценка масштабов теневой экономики России

Оценка теневой экономики представляет собой достаточно сложный механизм, так как теневая экономика носит преимущественно скрытый характер. В той или иной мере теневая экономика получила распространение в странах в зависимости от уровня ее развития. Но определить точно размеры теневой экономики сложно из-за отсутствия достоверной информации и количественных данных. В связи с этим экономисты предлагают различные методы, при помощи которых можно дать относительную оценку теневой экономики.

Масштабы теневого сектора экономики могут определяться различными методами, которые выбираются в зависимости от решаемых в процессе исследования данного явления задач. Существует несколько классификационных признаков и способов оценки масштабов теневой экономики, например, в зависимости от вида источника информации или количества и характера оцениваемых показателей. Это говорит о том, что в настоящее время еще не сформированы универсальные подходы к расчету объемов теневой экономики.

В целом, методы оценки масштабов теневого сектора экономики отличаются по различным признакам (рисунок 12).



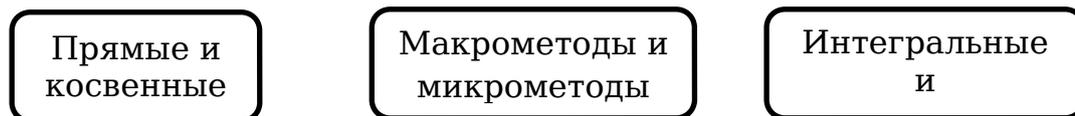


Рисунок 12 – Классификация методов измерения масштабов
теневого сектора экономики

Косвенные методы (макрометоды) – это совокупность методов, в основе которых лежат макроэкономические показатели официальных статистических данных, данных налоговой службы и других финансовых органов. Также они представляют собой совокупность непрямых методов оценки «темной» экономики или ее структурных компонентов, основой которых служит информация об отдельных фактах и явлениях и данных о них (балансовый подход).

Балансовые методы более распространены в определении параметров теневого сектора экономики из-за их разнообразия и общедоступности.

Прямые методы (микрометоды) – это методы, предполагающие применение информации специальных исследований, проверок, анализа для того, чтобы выявить расхождения доходов и расходов различных групп налогоплательщиков.

Прямые методы оценки теневого сектора экономики могут дать заниженную оценку теневой экономики, а косвенные методы, наоборот, завышенную оценку.

К наиболее распространенным макрометодам относят методы, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Макрометоды оценки теневой экономики и их характеристика [9]

Название	Характеристика
Метод расхождений	Основан на сравнении двух и более источников данных, информация в которых содержит определенные экономические показатели (в иных случаях используются методы для сравнения доходов и расходов и метод товарных подходов). Данный метод отличается высокой эффективностью
«Итальянский» метод	Метод, основанный на расчетах показателей занятости. Данный метод имеет такие разновидности, как: основанные на расхождении между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости; на расхождении между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного
Монетарные методы	Основан на использовании особенностей нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок, так как другие платежные документы (чеки, векселя) могут обнаружиться правоохранительными органами и использоваться в качестве доказательств. Используется наблюдение за объемом денежной массы. Но к результатам исследований данного метода следует относиться с осторожностью, так как положенные в их основу предпосылки могут быть раскритикованы. К монетарным методам относятся: метод анализа спроса на наличные деньги, метод «лишних» денег, метод обращения крупных банкнот
Экспертный метод	Строится на использовании экспертных оценок
Метод мягкого моделирования	Основан на выделении ряда вероятных причин теневой деятельности и придании каждой из них определенных весов в общей формуле (оценка детерминантов)
Структурный метод	Основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных секторах экономики с перевешиванием «отраслевых» оценок по доле этих секторов в ВВП
Смешанные методы	Предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса других методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Метод строится на модели, учитывающей большое число как детерминант, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема, а сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая не измеряется.

При использовании прямых методов представляется затруднительной оценка неформальной занятости на основе анкетирования, опросов, так как ответы имеют сомнительную надежность. Это и мешает давать реальную оценку теневой экономики страны. Однако достоинством прямых методов является формирование подробной информации о структуре теневой экономики.

Микрометоды (прямые) представлены в таблице 5[17].

Таблица 5 - Микрометоды оценки теневого сектора экономики и их характеристика

Название	Характеристика
Метод опросов	Заключается в обследовании путем опроса, с помощью социологических исследований, например, методом анонимного углубленного интервью
Методы открытой проверки	Этот метод применяется специально созданными контролирующими органами, которые выявляют и пресекают нарушения валютного, таможенного банковского, налогового, антимонопольного законодательства.
Специальные методы	Данные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике.
	Метод бухгалтерского анализа - системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета, двойная запись, оценка и калькуляция, инвентаризация, документация) для выявления несоответствий и отклонений
	Метод документального анализа - обнаруживает деструктивные факторы хозяйственной деятельности, которые проявляются в форме специфических документальных несоответствий, например, противоречия в содержании отдельных документов, учетных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные или однородные операции
	Метод экономического анализа - основан на учете взаимосвязи различных экономических показателей, которые находятся в сопряженном состоянии. Данный вид анализа позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности

При оценке масштабов теневой экономики необходимо анализировать не только официальные данные, но и вторичные источники информации. Это позволит дополнительно оценить отдельные аспекты теневой деятельности.

Из всех вышеперечисленных методов более распространенными в оценке теневого сектора экономики на макроуровне являются статистические методы (метод фактических затрат ресурсов, метод сравнения доходов и расходов, метод валютного спроса). Метод физических затрат, основанный на потреблении электроэнергии, для современной России не применим, так как в экономике советского периода при низкой стоимости электроэнергии электроемкость продукции была очень высокой необоснованно. После перехода к рыночной экономике с ростом теневой экономики снизилась быстрыми темпами и электроемкость продукции.

Метод валютного спроса предполагает, что рост теневой экономики влечет увеличение соотношения наличных денег к депозитам и результативным признаком является доля наличных денег во всей денежной массе. Отношение налично-денежного и безналичного оборотов выражается через коэффициент наличности:

$$K_1 = \frac{M_0}{M_2}$$

(1)

где K_1 – коэффициент наличности;

M_0 – наличные деньги в обращении;

M_2 – сумма наличных денег в обращении и безналичных средств.

Данный коэффициент позволяет судить о структуре денежной массы и о факторах, которые влияют на состояние налично-денежного оборота. По данным ЦБ в России денежная масса (M2) в декабре 2019 года увеличилась на 5,1% - до 51,580 трлн. рублей. В 2019 году денежная масса повысилась на 9,7% после роста в 2018 году на 11,0% и в 2017 году на 10,5%. Объем наличных денег (M0) в прошлом году вырос на 3,4% - до 9 трлн. 658,4 млрд. рублей. Доля наличных денег в денежной массе снизилась в 2019 году до 18,7% с 19,8% [21]. Динамика увеличения наличности в связи с ростом теневой экономики и снижением наличности в связи с различными причинами делает процесс выделения доли теневого сектора экономики более трудоемким при использовании данного метода.

По оценкам Росстата размер теневого сектора экономики в России в последние годы колеблется от 1/5 до 1/4 ВВП страны, что представлено на рисунке 13[21].

В 2018 году размер теневой экономики в России составил около 20% ВВП страны (20,7 трлн. рублей), а это больше расходов федерального бюджета за 2018 год (18 трлн. рублей). В 2019 году данный показатель составил 12,7% ВВП страны или 11,7 трлн. рублей. Данное сравнение ясно показывает снижение доли теневого сектора в экономике, но на практике ее абсолютные объемы в рыночных ценах не изменяются. Население страны остается в «темной» экономике, потому что хотят избежать избыточного государственного регулирования и высоких налогов. А главным фактором, привлекающим людей, является то, что в легальной экономике нет работы с высокой оплатой труда,

следовательно, население и стремится заработать удовлетворяющую их сумму в теневом секторе экономики.

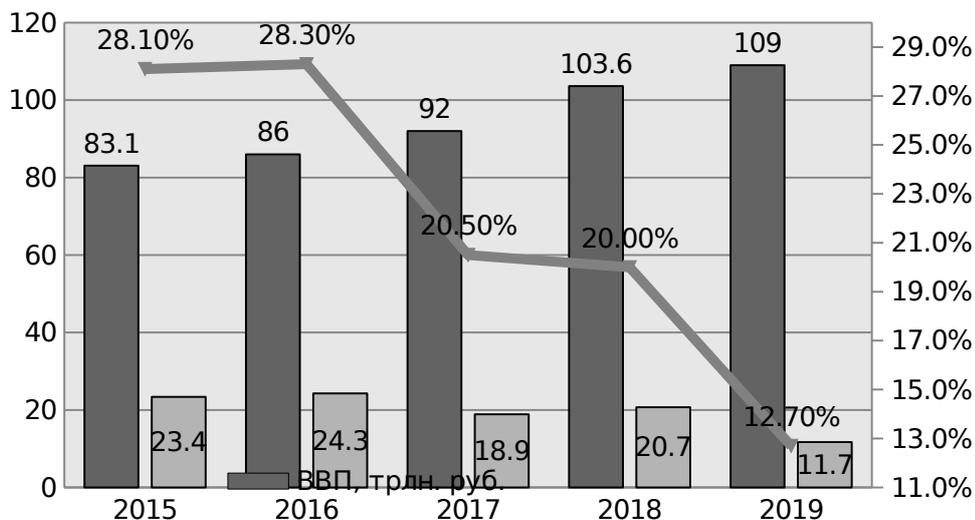


Рисунок 13 – Динамика размера теневого сектора экономики в России [21]

Теневой сектор экономики имеет долевое распределение по отраслям, представленное на рисунке 14 [21].



Рисунок 14 – Доля теневых операций в различных секторах экономики

Наибольшую долю теневого сектора экономики в России занимает сфера различных операций с недвижимостью. Она составляет 6,3% от ВВП страны, то есть половину от общего объема теневой экономики страны. При этом 70,6% операций

в этом секторе принадлежат именно неформальной экономике. В сельском хозяйстве, охоте и рыболовстве сформировано 1,4% от ВВП России, столько же образует и сектор оптово-розничной торговли и ремонта автотранспортных средств. На третьем месте находится строительство, которое занимает 16% всех экономических операций и находится в тени, а также 0,9% ВВП страны. Данные Росстат говорят о том, что в секторах государственного управления, обеспечения военной безопасности, водоснабжения и утилизации отходов совершенно отсутствует неформальная деятельность.

Сейчас в России теневая экономика проникает в те сферы деятельности, в которых контроль за различными видами деятельности затруднен. Сфера недвижимости использует нелегальные арендные отношения, в ходе которых арендодатели не платят подоходный налог и отсюда-то и зарождается огромная доля теневого сектора в этой отрасли. Многие также занимаются нелегальным производством в сельском хозяйстве, охотой, рыболовством. В строительстве неофициально работающие мигранты, их труд и создают достаточно большую долю теневой экономики в этом секторе, так же, как и в сфере торговли и ремонта, где распространены такие нелегальные производства, как автомастерские или шиномонтаж.

В России в теневом секторе экономики заняты 14 миллионов человек, или 19% от общей рабочей силы страны. Если бы теневую занятость удалось ликвидировать, то ставка НДФЛ была бы снижена с 13% до 11% [21].

В региональном разрезе самая высокая неформальная занятость наблюдается в республиках Северного Кавказа. На рисунке 15 представлены регионы с наибольшей долей занятых в теневом секторе [21].



Рисунок 15 – Регионы с наибольшей долей занятых в теневом секторе

На рисунке 16 представлены регионы с наименьшей долей занятых в неформальном секторе экономики [21].



Рисунок 16 - Регионы с наименьшей долей занятых в теневом секторе

Существенное влияние на особенности формирования и функционирования теневой экономики в регионах оказывают такие факторы, как: территориальные различия в природных,

экономических, социальных, криминальных и иных условиях регионов, их специализация, место, роль в территориальном разделении труда, а также специфике отраслевой структуры. Следовательно, определенная территория и ее региональная специализация с теневой деятельностью формируется в соответствии различными условиями.

Поэтому в Москве и в Санкт-Петербурге теневая деятельность в основном сосредоточена в кредитно-финансовой сфере и сфере недвижимости. В регионах, где развита пищевая промышленность теневой сектор непосредственно связан с экспортно-ориентированным сырьевым производством. Например, в Тюменской области – нефтяная промышленность, в Кемеровской области – угольная, в Якутии – алмазная, золотая, в Красноярском крае – никелевая, алюминиевая.

Теневая экономика в портовых и приграничных городах (Владивосток, Хабаровск, Новороссийск, Мурманск, Калининград) тоже имеет свои особенности, такие как незаконный рыбный промысел, контрабанда, махинации с имуществом судоходных компаний. Поставщиками дешевой рабочей силы для теневой экономики выступают регионы с высоким уровнем безработицы – Тверская область, Вологодская область, Ярославская область. А вот Челябинская область, обладая высокой концентрацией промышленности, является очень привлекательным регионом для нелегальных видов бизнеса.

Меры борьбы с теневой деятельностью в регионах основываются на рейдах, проверках, заседаниях, которые направлены на выявление теневого сектора и попытки его

легализировать, также создаются необходимые условия для осуществления легальной деятельности, проводятся различные мероприятия и разъяснительные работы. С 2019 года в четырех регионах нашей страны – Москва, Подмосковье, Калужская область, Татарстан – введен специальный налоговый режим для само занятых или налог на профессиональный доход (6% или 4% через приложение «Мой налог») в качестве эксперимента. С 1 января 2020 года список регионов расширился на 19 пунктов [16]. Государство тем самым старается стимулировать население к легальной занятости, уменьшая теневой сектор экономики.

3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

3.1 Цели и способы государственного воздействия на теневую экономику Российской Федерации

В России в настоящее время одной из основных целей деятельности государства является выполнение всех необходимых задач для создания максимально очищенной от теневого сектора экономики.

Для достижения поставленных целей создается стратегия безопасного социально-экономического развития путем соблюдения положений законодательных актов, таких как ФЗ «О противодействии коррупции», ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Но так как в современных условиях социально-экономического развития взаимодействия органов власти и населения почти не регулируются или регулируются в малой степени мерами законодательства, а наибольшая их часть основана на традициях. Именно поэтому для борьбы с теневой экономикой необходимо создать реальную среду, нарушения норм закона в которой было бы экономически невыгодным. Создание данной среды можно и нужно начать с совершенствования действующего законодательства (внесение конкретизации в положения законов, применения к ним санкций, для того чтобы субъекты теневой экономики не могли воспользоваться пробелами в российском законодательстве).

Вследствие этого проблема изучения экономической политики государства в аспекте теневой экономики с целью выявления главных противоречий, которые препятствуют снижению уровня теневого сектора в экономике страны приобретает особую актуальность в настоящее время. Но вместе с этим воздействие государства на сокращение масштабов теневого сектора экономики является аспектным, не имеет четко налаженной системы и сконцентрировано главным образом на обнаружении различных правонарушений, негативных последствий от них, возмещении вреда.

В рамках государственной политики разработано множество мероприятий в сферах налогообложения, образования, вопросов миграции, финансов, предпринимательства, которые, не имея системного характера, не принесут желаемого результата. Так же они

являются неэффективными еще и потому, что требуется немало затрат государства для того, чтобы механизм принуждения населения к выполнению и соблюдению необходимых мер, ограничений функционировал бесперебойно.

В общих стратегиях развития страны на 2020 год проблемы увеличения масштабов теневого сектора экономики в долгосрочном периоде и коррупции, как одного из основных факторов его развития, не фигурируют [2]. Угроза криминализации экономики и противодействие ей, коррупция и административные барьеры частично отражены в стратегиях социально-экономического развития регионов (Южный и Центральный федеральные округа). В других федеральных округах данные угрозы не выделяются, поэтому и меры по их устранению вряд ли будут созданы, несмотря на то, что именно с регионального и местного уровней должна начинаться работа по преодолению выявляемых рисков и угроз.

Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» (СЭБ-2030) формулирует достаточно полную характеристику угроз в экономической сфере, основное внимание, уделяя качеству государственного управления нашей страны [2].

Главным направлением данного Указа является развитие системы государственного управления, прогнозирования и стратегического планирования в экономической сфере. Это направление предполагает реализацию борьбы с нецелевым использованием и хищением

государственных средств, коррупционной деятельностью, а также теневой и криминальной экономикой, как одной из главных задач направления.

Для обеспечения устойчивого развития финансовой системы необходимо создание мер по противодействию переводу безналичных денежных средств в теневой сектор (рисунок 18,19), наличных денежных средств и легализации доходов, которые получены путем махинаций, действий теневого характера и экономических преступлений.

Для обеспечения экономической безопасности страны установлены следующие задачи по противодействию теневым экономическим отношениям:

- уменьшение рисков сектора предпринимательской деятельности, исключение выборочного правоприменения;
- профилактические меры по борьбе с рейдерством и другими преступлениями, с использованием коррупционных схем;
- минимизация возможности объединения интересов предпринимательства и власти;
- меры по предотвращению преднамеренного банкротства и т.д.

Так как существуют различные формы теневой экономики и факторы, их определяющие, различаются и методы сокращения масштабов теневого сектора. Особое внимание следует уделить необходимости обеспечения гибкости и адаптивности методов борьбы с теневым сектором экономики. Противодействие должно являться одной из главных и постоянной функцией государства, выделяться в отдельное направление его политики, предполагать

постоянный контроль и мониторинг. Учитывая все это, образуется особый, обособленный вид государственной политики под названием «антитеневая», для которой характерен более целостный и системный характер.

Анализ различных факторов, влияющих на развитие теневого сектора экономики, с использованием их качественно-количественной динамики помогает оценить эффективность действий государства, предпринимаемых в рамках «антитеневой» политики. Целью данной политики является создание условий безопасности для институциональной среды при помощи дифференциаций направлений разработки мероприятий по подсистемам проявления деструктивных тенденций (рисунок 17).



Субъекты контроля по сферам общественной деятельности

Рисунок 17 – Основные направления государственной «антитеневой» политики [31]

Мероприятия, проводимые государством в рамках «антитеневой» политики в духовно-нравственной сфере направлены на создание идеологии среди населения о том, что правонарушения в экономике недопустимы; воспитание антикоррупционного поведения граждан, предпринимателей и гос.служащих, выработку их взаимного доверия, которое позволяет сократить расходы на содержание механизма контроля и принуждения за соблюдением норм.

В политической сфере проводятся мероприятия, направленные на обеспечение «рентабельности» деятельности всех государственных служб за счет уменьшения численности бюрократического аппарата; снижение уровня коррупционных отношений и повышение уровня результативности деятельности властей; контроль и регулирование конкуренции.

В социальной сфере мероприятия направлены на повышение эффективности развития социальной инфраструктуры и формирование условий экономического развития страны, а именно развитие у населения активной гражданской позиции, интеллектуальное развитие нации, стремление к «антикоррупционному» и «антитеневому» правосознанию граждан.

В экономической сфере проявляется результат развития составляющих всех вышеописанных сфер, так как экономическое развитие во многом основано на их факторах. Развитие всех сфер деятельности зависит от тех условий, которые и составляют современную институциональную среду. Институциональная среда ставит основной задачей – обеспечение безопасности функционирования всех экономических субъектов (достижение всех поставленных целей с минимальными затратами ресурсов и без угроз для существования и развития).

По всем направлениям государственной «антитеневой» политики осуществляется сбор информации о правонарушениях, об их причинах, проводится анализ собранные показатели и формируется база принятия управленческих решений в области обеспечения безопасности институциональной среды для минимизации распространения теневых экономических отношений [34].

В таблице 6 представлены цели, задачи и субъекты контроля и мониторинга в системе государственной «антитеневой» политики.

Таблица 6 – Цели, задачи и субъекты контроля в системе государственной «антитеневой» политики [28]

Цель	№	Задачи	Субъекты контроля
Экономическая/ Безопасность институциональной среды экономики	1	Обеспечение необходимого уровня налогообложения	ФНС, ФТС, ЦБ РФ, Росфинмониторинг, федеральные, региональные, местные органы власти
	2	Повышение доступности кредитных ресурсов	
	3	Минимизация уровня инфляции	
	4	Разработка экономически эффективной системы мероприятий по поддержке предпринимательства	
	5	Обеспечение высокого уровня защиты контрактных прав	

Социальная/ Отсутствие социальной напряженно сти в стране	6	Контроль законности использования бюджетных средств в сфере здравоохранения, образования, ЖКХ	Росздравнадзор, Минтруд России, Главное управление по вопросам миграции МВД России, Рособrnадзор
	7	Обеспечение возможности компромисса между интенсивностью и длительностью рабочего дня и уровнем заработной платы и мониторинг ситуации	
	8	Обеспечение доступности и высокого качества всех видов социальных услуг, жилья	
	9	Контроль уровня реальных доходов населения и обеспечение их роста	
Управление/ Эффективно е функционир ование системы государстве нного и муниципаль ного управления	10	Контроль и недопущение коррупциогенности законодательства	Генеральная прокуратура РФ, Федеральная служба безопасности РФ, Следственный комитет РФ, правоохранительные органы, органы государственного и местного самоуправления
	11	Создание и контроль функционирования транспарентной и эффективной рекрутинговой системы в государственной и муниципальной кадровой политике	
	12	Обеспечение конкурсного порядка предоставления всех видов государственной поддержки предпринимателям и социально незащищенным слоям населения	
	13	Организация эффективного контроля законности деятельности экономических субъектов	
Духовно- нравственна я/Высокий уровень культуры экономичес кой безопасност и	14	Формирование «антитеневого» и «антикоррупционного» сознания в обществе	Образовательные организации всех уровней, государственные органы, правоохранительные органы
	15	Обеспечение высокого уровня взаимного доверия бизнеса и власти	
	16	Становление национальной идеологии как системы единых национальных ценностей и приоритетов	

Государство осуществляет регулирование всех процессов общества по всем выше представленным направлениям противодействия теневой экономике. Данное регулирование

реализуется при помощи использования различных методов, которые условно разделяются на 2 группы (таблица 7).

Таблица 7 – Методы реализации государственной «антитеневого» политики

Экономические методы, направленные на снижение «рентабельности» теневого сектора	Субъекты реализации мер государственной «антитеневого» политики	Административные методы, которые направлены на ликвидацию угроз экономической безопасности
<ul style="list-style-type: none"> - снижение и дифференциация ставок налога; - освобождение от уплаты налогов для начинающих предпринимателей; - налоговые льготы в приоритетных направлениях бизнеса; - устранение административных барьеров для бизнеса 	<p>Федеральная налоговая служба</p>	<ul style="list-style-type: none"> - выявление, предупреждение нарушений по уплате налогов; - дифференцированная система наказания за налоговые преступления; - борьба с коррупцией
<ul style="list-style-type: none"> - упрощение процедуры таможенного оформления для добросовестных участников внешнеэкономической деятельности; - устранение административных барьеров; - стимулирование вывоза готовой продукции 	<p>Федеральная таможенная служба</p>	<ul style="list-style-type: none"> - выявление, предупреждение нарушений в сфере таможенного оформления; - экспортный контроль; - борьба с коррупцией
<ul style="list-style-type: none"> - создание благоприятных условий для репатриации граждан; - эффективная нормативно-правовая основа миграции 	<p>Главное управление по вопросам миграции МВД России</p>	<ul style="list-style-type: none"> - контроль, предупреждение и пресечение нарушений порядка выезда и въезда граждан; - контроль законности трудоустройства мигрантов; - борьба с коррупцией
<ul style="list-style-type: none"> - снижение процентной ставки по кредитам; - упрощение доступа к кредитным ресурсам; 	<p>Банк России</p>	<ul style="list-style-type: none"> - проверка кредитных историй клиентов; - ужесточение контроля возврата кредитов;

- стимулирование использования "длинных" кредитов		- предупреждение незаконных финансовых операций, легализации доходов, полученных преступным путем
---	--	---

Экономические методы в государственной «антитеневой» политике ориентированы на формирование благоприятных условий институциональной среды, а именно методы косвенного воздействия, методы стимулирования, социально-психологические подходы к мотивации соблюдения принципов экономической этики.

Административные методы направлены на преодоление угроз национальной экономической безопасности, а именно методы контроля, методы пресечения экономических правонарушений и последующее наказание за них.

Комплексная государственная «антитеневая» политика должна быть систематизированной и обладать устойчивой и единой нормативно-правовой базой. Для того чтобы действия государства были эффективными необходимо в корне изменить макроэкономическую политику страны, а именно направить ее на переход к эффективным инвестициям, а не к валовым и на их рост. Государству необходимо:

- создать рыночную систему налогообложения, которая бы ослабила жесткость денежной политики и увеличила внутренний спрос;
- создать благоприятный инвестиционный климат для стимулирования развития приоритетных отраслей экономики;
- снизить ставки банковского процента (снижение инфляции);

- разработать и реализовать программы по возвращению российского капитала на Родину.

Главной задачей государства по уменьшению масштабов теневого сектора является не поиск новых методов и средств борьбы, а формирование соответствующих инструментов из уже проверенных элементов. Именно комплексное использование всех вышеперечисленных мероприятий может помочь ограничить масштабы теневой экономики и оздоровить экономический климат нашей страны.

3.2 Повышение эффективности работы регулирующих и надзорных органов в борьбе с теневым бизнесом

Теневой сектор экономики является явлением сложным по своей структуре и неоднозначным по последствиям, которые влечет за собой. С одной стороны, этому явлению невозможно точно дать количественную оценку, а с другой стороны, рост его масштабов и увеличения форм видны сразу.

Практически все ведомства государства на различных его уровнях (федеральный, либо региональный) в различной степени вынуждены сталкиваться с проблемами теневого сектора экономики. Борются с его проявлениями такие органы, как МВД, ФСБ, Федеральная налоговая служба и другие. Но, несмотря на то, что проблемами теневого сектора экономики в России занимается множество различных ведомств, ее развитие продолжается, причем с увеличением темпов.

Возможно, так происходит, потому что каждое из ведомств действует лишь в определенной области. «Антитеневые» мероприятия при этом не охватывают сферу целиком, а только частично. Следовательно, происходит разделение одного общего целого на отдельные части, каждая из которых (регулирующие и надзорные органы) не выполняет поставленные задачи до конца. Итог: совокупность мероприятий каждого из органов является неэффективной, что влечет за собой увеличение масштабов теневой экономики. Ведомства ведут некую борьбу друг с другом за право получения привилегий в области «наказаний провинившихся» относительно субъектов теневого сектора. Так происходит, потому что нет единого возглавляющего органа в организации борьбы с теневой экономикой.

С 2001 года в России существует федеральная служба по финансовому мониторингу – Росфинмониторинг, в качестве специального органа, в полномочия которого входит принятие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Таблица 8 – Результаты контрольной деятельности Росфинмониторинга за второе полугодие 2019 года

Наименование показателя	Значение
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	187
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в ходе проведения проверок в отношении которых выявлены правонарушения	187
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	187
Общее количество проверок, по итогам проведения которых по фактам выявленных нарушений возбуждены дела об административных правонарушениях	185

Данные таблицы 8 говорят о том, что Росфинмониторинг провел проверки в количестве 187 шт. По всем проведенным проверкам были выявлены нарушения, а также возбуждены дела об административном правонарушении, лишь за исключением двух случаев. Это говорит о том, что юридические лица и индивидуальные предприниматели на 99,9% заинтересованы участием в теневом секторе, хотя и в разной степени.

Эксперты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в 2019 году оценили Россию и ее «антитеневые» методы. По итогам их оценки Россия вошла в пятерку стран, системы которых соответствуют требованиям международного сообщества [32]. Росфинмониторинг добился высоких результатов не только благодаря повышению эффективности методов, которые им выбраны, но и благодаря взаимодействию всех участников системы, хорошей, организованной работе Межведомственной комиссии и рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям, которые были созданы по Распоряжению Президента РФ.

Для повышения эффективности применяемых мер и снижения рисков Росфинмониторинг, Банк России, Верховный суд и Федеральное собрание приняли поправки в Закон «О нотариальной деятельности», так как Росфинмониторинг привлекался в процессы вывода денежных средств за рубеж по притворным основаниям в качестве третьего лица около четырех тысяч раз [19].

Благодаря этому объемы сомнительных операций снизились на 20-30%.

Взаимодействуя с ФСБ, Россия предотвратила деятельность пяти огромных каналов ресурсного обеспечения, обеспечивающих ресурсами международные террористические организации, путем которых по данному направлению было реализовано около 130 млн. рублей.

Совместно с МВД России полностью ликвидирован канал финансирования МТО «ИГИЛ», действующий на территории России с 2014 года (через него было выведено свыше 500 млн. рублей) [24].

Инновацией в таможенной сфере явилось послабление Государственного таможенного комитета относительно добросовестных российских компаний-импортеров, согласно которой им разрешается проходить облегченную процедуру таможенного контроля или «зеленый» коридор. Данное послабление выступает мерой стимулирования должного поведения компаний.

Организуя работу совместно с Банком России, ФСБ, МВД, СК, ФНС и Генеральной прокуратурой в 2019 году 26 «теневых площадок» были обезврежены. Их оборот составил 39 млрд. рублей.

Основываясь на результатах деятельности Генеральной прокуратуры РФ, можно проследить изменения правонарушений, выявленных в различных сферах жизнедеятельности, а также оценить характер жалоб субъектов на нарушение законности (законодательство о противодействии коррупции) (таблица 9). Представляется возможным сопоставление количества нарушений

законодательства, которые были выявлены в ходе прокурорских проверок с количеством жалоб, которые поступили за данный период времени (например, от предпринимателей, на которых влияли органы власти).

Таблица 9 - Количество выявленных Генеральной прокуратурой РФ правонарушений в различных сферах за 2015-2019 годы [30]

Сфера, в которой выявлены правонарушения	2015	2016	2017	2018	2019
Оплата труда	730192	752976	708145	519452	441416
Экономика	1102881	1 171530	1191915	1069992	1001427
Защита прав субъектов предпринимательской деятельности	142824	171256	169736	168778	181317
Противодействие коррупции	381054	386073	325647	245635	231115
Размещение заказов, поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных служб	116368	54815	33373	11974	8562

По данным таблицы 9 видно, что сферой с большим количеством правонарушений является сфера экономики. В данной сфере выявлено 1001427 правонарушений в 2019 году, что на 68565 правонарушений меньше, чем в предыдущем году. В 2015-2016 году наблюдается увеличение данного показателя, что и сказалось на общей динамике размера теневого сектора экономики России за 2015-2019 годы (рисунок 13). А с 2017 по 2019 годы наблюдается

снижение показателя в сфере экономики, как и доли теневого сектора, в общем, за этот период. Второй по количеству правонарушений является сфера оплаты труда, количество правонарушений в которой на 560011 меньше, чем в сфере экономики в 2019 году, но на 210301 больше, чем в сфере противодействия коррупции, которая занимает третье место по данному показателю. В 2019 году количество правонарушений в сфере противодействия коррупции составило 231115. Наименьшую долю по количеству правонарушений составила сфера поставки товаров, выполнения работ и оказание услуг. Количество правонарушений в ней составило 0,85% от количества правонарушений в экономической сфере, а именно 8562.

Динамика выявленных правонарушений представлена на рисунке 18, который показывает явную тенденцию сокращения.

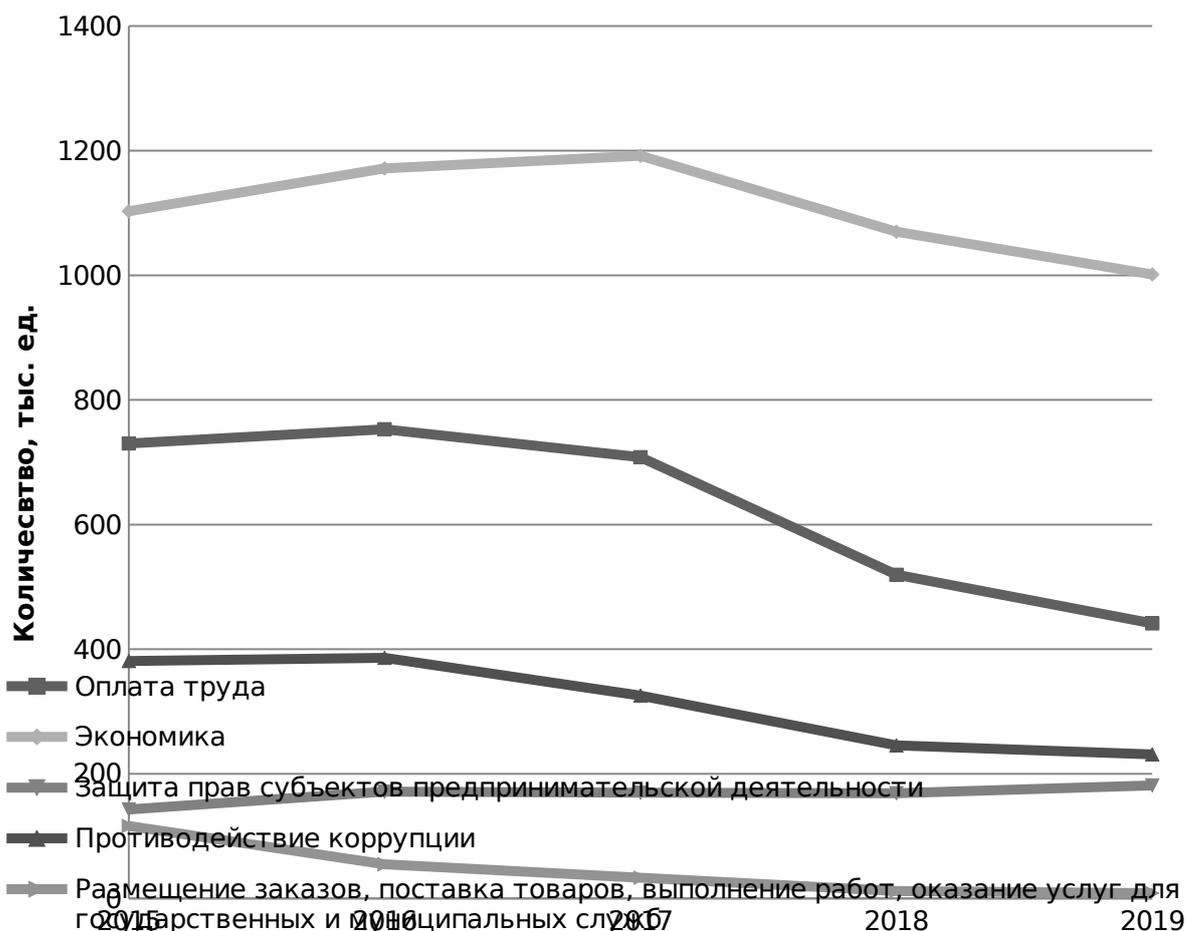


Рисунок 18 – Динамика выявленных Генеральной прокуратурой РФ правонарушений за период 2015 – 2019 годов

Государство и бизнес в современном мире неразрывно связаны, поэтому частный и общественные интересы должны быть взаимосвязаны так же. В 2019 году Минфин и Минэкономразвития заявили о долгом и продолжительном процессе «обеления» экономики России, что подтверждала ФНС (росла эффективность администрирования налогов) и Банк России (снижался объем теневых операций). «Обеление» экономики, путем выведения из тени заработной платы граждан, является одной из основных причин падения реальных располагаемых доходов населения.

В последнее время одной из острых социальных проблем российского общества являются проблемы контрольно-надзорной, регулирующей деятельности. Данные проблемы чаще всего вызваны громадными масштабами административного контроля за предпринимательской деятельностью. Наше государство в любом случае имеет стремление к необходимому балансу интересов между свободой и экономической эффективностью, с безопасностью, открытостью и законностью осуществления деятельности. Одним из основных вспомогательных документов является утвержденная протоколом заседания Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам от 13 июля 2016 г. № 1, «Реформа контрольной и надзорной деятельности». Главной целью данной реформы выступает снижение административного давления на бизнес вместе с улучшением качества конкурентной среды, борьбой с теневой экономикой и увеличением уровня собираемости налогов.

На период проведения реформы (2017-2025 годы) предусматривается достижение:

- уменьшения ущерба охраняемым законом ценностям (жизнь и здоровье) на 50%;
- снижения уровня материального ущерба на 30 % по контролируемым видам риска;
- сокращения административной нагрузки на бизнес на 50%.

Для достижения поставленных целей была проведена классификация объектов надзора по классам опасности, особое внимание уделено плановым проверкам объектам

высокого и среднего риска, была введена система чек-листов по каждому объекту проверки (с учетом уровня риска), все ключевые показатели контрольно-надзорных органов направлены на снижение ущерба.

Регулирующим и надзорным органам для эффективной работы с теневым бизнесом необходимо соблюдать принцип «предупреждения угроз», а не всего лишь «формального соблюдения законов».

3.3 Направления деятельности Банка России в сфере противодействия теневому бизнесу

Банковская система нашей страны имеет вид сети и выполняет роль «вен» рыночной экономики. Динамика экономического роста, жизненный уровень населения, мобилизация финансовых ресурсов для развития различных отраслей производства, необходимых аспектов обороны и безопасности страны в значительной степени зависят от функционирования банковской системы и выполнения банками их должных функций. Именно поэтому одной из важнейших задач, стоящих перед государством, является обеспечение экономической безопасности банковской системы страны.

Для того чтобы банковский сектор функционировал стабильно и бесперебойно, необходимо обеспечить осуществление своевременного и качественного контроля и надзора за банковской деятельностью. Так за последние несколько лет характер причин, которые влекут за собой

отзыв лицензии кредитных организаций, изменился в значительной степени.

Центральный Банк Российской Федерации проводит умеренно жесткую денежно-кредитную политику, в которой согласно основным направлениям на 2020-2022 годы установил ориентир для показателя инфляции в 4% [14]. Данный факт влечет за собой уменьшение банковской прибыли, а она необходима современным российским банкам для повышения норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля III. Некоторые руководители банков, которые думают, что не смогут увеличить собственный капитал своих банков до необходимого уровня, начинают прибегать к таким «теневым» методам, как построение пирамиды из вкладчиков, вывод активов из банка, участие в схемах по отмыванию доходов, которые получены преступным путем. То есть Банку России в условиях низкой инфляции следует использовать свои рычаги и стимулировать банки к развитию новых видов финансовых услуг, которые бы способствовали увеличению прибыли; стремиться пресекать криминальные схемы заранее (на ранних стадиях) для того, чтобы ущерб от них был минимизирован.

Согласно ч.2 ст.56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов и, наконец, предотвращение кризисов в банковском секторе и в финансовой системе в целом [1].

Банк России намерен бороться с банковскими мошенничествами, хищениями средств кредитных организаций, криминальными банкротствами банков, различными финансовыми спекуляциями на валютном рынке. Главными причинами применения Банком России крайних мер к кредитным организациям являются: кредитная политика, влекущая за собой высокие риски; отмывание доходов; совершение неформальных операций в крупных объемах.

По состоянию на 1 мая 2020 года в России существует 394 действующих банков, 261 из которых с универсальной лицензией и 133 – с базовой, а также 39 небанковских кредитных организаций. Сумма застрахованных денежных средств на счетах и вкладах составляет 1,4 млн. рублей, включая накопленные проценты. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями действующего законодательства и при необходимости выводит с рынка участников, деятельность которых создает угрозу интересам кредиторов и вкладчиков [17].

Начиная с 2013 года, в середине которого Эльвира Набиуллина была назначена главой Банка России, начался процесс оздоровления банковского сектора. Следствием этого процесса явился массовый отзыв лицензий у кредитных организаций. С 2014 по 2018 год Банк России отозвал лицензии у 358 кредитных организаций (рисунок 19). Ущерб, причинённый руководителям и собственникам обанкротившихся банков, юридическим и физическим лицам, составил более 3,5 трлн. рублей, из них 1,7 трлн. рублей

выплачено держателям вкладов этих кредитных организаций из средств федерального бюджета Российской Федерации (страховое возмещение), что составило более 11% бюджета Российской Федерации на 2018 год (15,258 трлн. руб.). Оздоровительная политика Центрального Банка Российской Федерации планировалась до 2017 года, но продолжается вплоть до 2020 года, в сниженных темпах. Так в 2019 году лицензии лишилось 27 банков, что значительно меньше предыдущих годов, что явилось одной из причин уменьшения доли теневого сектора в России в 2019 году (рисунок 13).

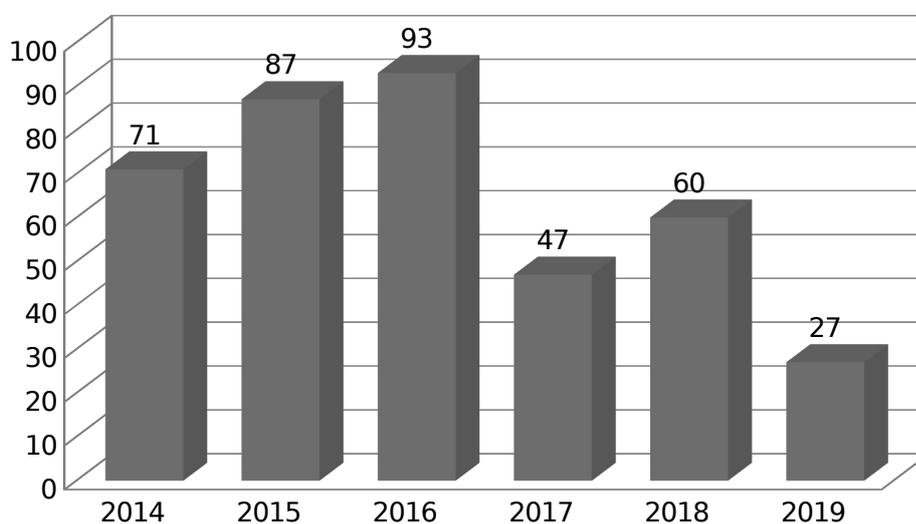


Рисунок 19 – Количество отозванных лицензий у банков Банком России

К теневым услугам Банк России так же относит легализацию преступных доходов. Легализация преступных доходов – это серьезное экономическое преступление, в ходе которого преступники стремятся скрыть истинное происхождение и назначение своего дохода, который обычно связан с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, наркобизнесом, деятельностью террористических организаций и другими видами организованной преступности

[14]. Для этого преступники используют в качестве прикрытия обычные финансовые операции или хозяйственную деятельность, которые в совокупности называются сомнительные операции.

Центральный Банк Российской Федерации борется с сомнительными операциями в финансовой системе (обналичивание денежных средств или их вывод за границу по фиктивным основаниям с целью ухода от уплаты налогов, легализацию преступных доходов и в коррупционных целях), взаимодействуя с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной Налоговой службой и прочими контрольно-надзорными органами. Благодаря этой целенаправленной борьбе в последние годы происходит сокращение объема сомнительных операций (рисунок 20, 21) [21].

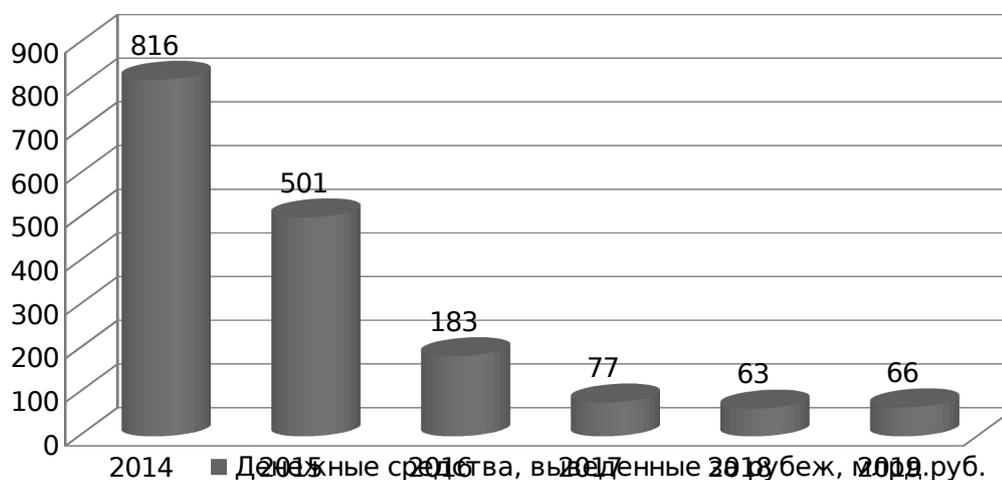


Рисунок 20 – Объем денежных средств, выведенных за рубеж в банковском секторе

Данные рисунка 20 говорят о том, что в 2018 году объем сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж составил 63 млрд. руб., а в 2019 году этот показатель увеличивается до 66 млрд. руб. В структуре таких операций

третью часть занимает авансирование импорта товаров (24 млрд. руб.) и четвертую часть занимают переводы по сделкам с услугами, например, морские перевозки (18 млрд. руб.).

По данным рисунка 21 видно, что объемы обналиченных денежных средств в банковском секторе почти в два раза уменьшились (со 176 млрд. руб. до 95 млрд. руб.). В этой структуре преобладали выдачи со счетов и по платежным картам граждан – 65,26% (62 млрд. руб.). Обналичивание с помощью юридических лиц составило 20% (19 млрд. руб.). Заметное снижение объемов обналичивания в банковском секторе обуславливает переток капитала в небанковский сектор.



Рисунок 21 – Объемы обналиченных денежных средств в банковском секторе

Расширение сфер безналичных расчетов повлекли за собой быстрый рост хищений денежных средств, которые совершаются при помощи банковских карт. Данные Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России показывают, что в 2018 году объем несанкционированных операций по платежным картам достиг 1,3 млрд. руб., что больше

значения этого показателя в 2017 году на 44% (961,3 млн. руб.), а общее количество операций увеличилось на 31,4% в 2018 году по сравнению с 2017 годом (с 317 тыс. до 417 тыс. соответственно). А в 2019 году по сравнению с 2018 годом объем несанкционированных операций по платежным картам увеличился на 79,77%, и составил 6,4 млрд. руб., а количество операций – 576 тыс. [21].

Механизм противодействия незаконным финансовым потокам и его эффективность возможны при условии, если финансовая система организует преграды для преступной активности экономических элементов. Например, банки могут отказать в открытии счета, вклада или проведении различного рода операций клиентам, которые вызывают сомнения. Для всех банков выявлять сомнительные операции очень сложно и дорого, поэтому Банк России систематически оказывает им поддержку (выделяет основные признаки сомнительности операций, предоставляет информацию о лицах, которым ранее было отказано в банковском обслуживании из-за сомнений в их добросовестности).

Во второй половине 2021 года Банк России планирует запустить платформу для банков «Знай своего клиента». Это система, предоставляющая всю необходимую информацию об уровне риска оказания услуг потенциальным и существующим клиентам. Данная платформа поможет сократить издержки банковского сектора и число необоснованных отказов клиентам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современная преступность, которая является неотъемлемой частью теневой экономики, использует банковскую систему

как в качестве объекта преступления, так и в качестве среды для совершения преступления.

Действующая политика должностных лиц Центрального Банка Российской Федерации, которая выражается в надзоре за банковской деятельностью и ликвидацией кредитных организаций, неблагоприятно влияет на развитие теневого сектора экономики, так как Банк России не является правоохранительным органом и не может осуществлять все необходимые мероприятия для подтверждения состава преступления в действиях злоумышленников. Следовательно, Банк России старается сделать все, что в его силах по противодействию легализации и отмыванию доходов, по сокращению объемов теневого сектора экономики в России, но ему необходимо взаимодействовать с правоохранительными и регулирующими органами по обмену информацией.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги исследования, можно сделать вывод о том, что экономическая безопасность страны – это неотъемлемый элемент системы национальной безопасности страны, а ее инвестиционный климат – важная составляющая экономической системы. Субъектами экономической безопасности являются государство и его институты, предприятия и учреждения, организации государственного и частного сектора.

В работе было выяснено, что теневая экономика – это все виды экономической деятельности, которые официально не учтены, не отражены в официальной статистике (т. е. это экономика, скрытая от статистического учета). Так же было описано влияние теневой экономики на экономическую безопасность и инвестиционный климат страны.

Теневая экономика влияет на различные стороны жизни государства, общества и экономики. Это влияние носит противоречивый характер, потому что с одной стороны, теневая экономика влечет за собой негативные социально-экономические последствия, а с другой стороны, создает дополнительные рабочие места, снижая при этом уровень фактической безработицы, формируя резерв будущего роста экономики.

Выделяются такие виды (формы) теневой экономики, как «вторая», «серая» и «черная». Каждый из перечисленных видов предполагают сознательный выбор человека, как главного звена. Были рассмотрены их характеристики и связь с легальной экономикой.

Главными причинами возникновения «теневого» сектора экономики является недостаточное государственное регулирование, упущения в действующем законодательстве, отсутствие у населения «антитеневой» культуры, а так же недостаток стимулирования субъектов «теневой» экономики к переходу в легальную экономику (например, уплата высоких или разрешение мигрантам осуществлять свою деятельность).

Отрицательное влияние теневой экономики заключается в недостоверности официальных показателей, так как объемы

нелегальной экономики измерить точно невозможно. Исходя из этого, экономическое развитие страны ухудшается.

Борьбу с теневой экономикой необходимо вести не с людьми (субъектами сектора), а именно с причинами ее возникновения. Стоит снизить давление на граждан, которые занимаются малым и средним бизнесом, пересмотреть структуру налогообложения, воспитать доверие к налоговому органу.

В работе были описаны направления «антитеневых» мероприятий как государства, так и Банка России, способы и методы контрольно-надзорных служб по выявлению и сокращению числа теневых махинаций, преступлений (правонарушений) в бизнесе. Были приведены официальные статистические данные по необходимым вопросам. Так, благодаря данным Росстата, была продемонстрирована динамика падения доли теневого сектора в экономике Российской Федерации с 2015 по 2019 годы.

Подводя итоги, можно подчеркнуть, что совместными усилиями государства, регулирующих и надзорных органов, Банка России можно свести долю теневого сектора экономики в нашей стране к минимальному значению, так как действия данных органов в отдельности будут неэффективными или малоэффективными. Если придерживаться всех вышеприведенных условий, то экономическая безопасность страны и его инвестиционный климат будут стабильными и приведут страну к экономическому росту.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

2. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»

3. Аброскин А.С. Отраслевые аспекты измерения и анализа теневой деятельности в российской экономике / А.С.Аброскин, Н.А.Аброскина // Социальная политика и социология. - 2018. - Т.17, N 4. - С.26-29

4. Авдийский В. И., Дадалко В. А., Синявский Н. Г. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. М.: ИНФРА-М; 2018. 538 с.

5. Белик К. В. Методы статистической оценки теневой экономики / К. В. Белик // Наука и образование в глобальных процессах. - 2018. - № 1 (5). - С. 77-79.

6. Глотов В. И. Методы оценки теневой экономики / В. И. Глотов, М. В. Русакович, А. И. Колгушкин. - М. : РАЕН, 2017. - 24 с.

7. Голованов Е.Б. Теневая экономика / Е.Б. Голованов - Челябинск: 2015. - 4 - 10 с.

8. Дадалко В.А. Влияние теневого сектора экономики на национальную безопасность России / В.А.Дадалко, У.Е.Тюкина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2019. - Т.15, вып.3. - С.520-523

9. Дадашев А.З. Теневой капитал и теневые доходы в системе противодействия их легализации / А.З.Дадашев, Н.Ю.Танющева // Финансы. - 2018. - N 7. - С.35-38.

10. Илюхина Р. В., Цигурова Ю. В. Теоретико-методические основы оценки масштабов теневой экономики. Сборник научных трудов «Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействия теневой экономики» М.: Изд-во «Научный консультант»; 2018. С. 85-93.

11. Киреенко А.П. Теневая экономика в регионах России: вклад городской и сельской местности / А.П.Киреенко, Е.Н.Невзорова // Регион: экономика и социология. - 2018. - N 1. - С.200-225.

12. Кормишкина Л.А. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. - Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2018. - 136 с.

13. Костин А.В. Методы оценки теневой экономики на региональном уровне // Регион: экономика и социология. - 2018. - N 3. - С.25-36.

14. Мухачев А.А. К вопросу о развитии теневой экономики в сфере миграции / А.А.Мухачев, А.Г.Светлаков // Микроэкономика. - 2019. - N 5. - С.111-129.

15. Овсянникова И.П. Теневая экономика: учеб. пособие / И.П. Овсянникова; ФГБОУ ВО РГУПС. - Ростов н/Д, 2017. - С. 159.

16. Орусова О. В. Методы измерения теневой экономики и проблемы ее легализации. Экономика и предпринимательство. 2015.

17. Перов Е. В. Оценка теневой экономики России / Е. В. Перов // Управление экономическими системами. – 2015. – № 3 (75). – 26-28 с.
18. Попов Ю.Н., Тарасов М.Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: учебник. М., 2015. – С.34
19. Седова Н.В. Распространение теневых операций среди субъектов малого и среднего предпринимательства как угроза экономической безопасности Российской Федерации / Н.В.Седова, А.А.Назаренко // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2018. - Т.14, N 12. - С.2244-2258
20. Слепов В. Сущность теневых финансовых потоков и факторы их формирования в современной экономике / В.А.Слепов, В.Е.Чекмарев // Деньги и кредит. - 2016. - N 2. - С.50-53..
21. Танющева Н.Ю. Финансовое содержание теневого капитала // Деньги и кредит. - 2015. - N 12. - С.58-65.
22. Тарасенко О. А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016.
23. Уханов В. В. Подходы к определению понятия и сущности теневой экономики и анализу ее масштабов. Российское предпринимательство. 2017
24. Консультант Плюс: <https://consultant.ru>
25. Официальный сайт Банка России: <https://www.cbr.ru>
26. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <https://www.gks.ru>
27. Официальный сайт Росфинмониторинга: www.fedsfm.ru

28. Официальный сайт Генеральной прокуратуры РФ:
<https://genproc.gov.ru>
29. Официальный сайт: <https://rosmintrud.ru>
30. Электронный источник: <https://www.kubsu.ru>
31. Электронный источник: topknowledge.ru
32. Электронный источник: <http://www.grandars.ru>
33. Электронный источник: <https://studme.org>
34. Электронный источник: <https://www.science-education.ru>