Тема № 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ

***Вопрос 1. Теневая экономика СССР***

Советская власть попыталась, прибегнув к жесточайшему диктату и подчинив мирную жизнь нормам военного времени, сохранить и упрочить державность и при этом подавить коррупцию, но эта попытка успехом не увенчалась. Именно в этот период возникли неформальные составляющие официальной экономики. К ним относится, например, пресловутая система привилегии для представителей органов власти. Она не была нелегальной и не нарушала никаких законов, ибо на этот счет просто не существовало законодательных норм. Привилегии были предметом негласной регламентации. Они всячески культивировались властью, но обсуждать их в публичной сфере, было не принято. Советская теневая экономика была основана прежде всего на прямом использовании государственных ресурсов для частных нужд, иными словами, на регулярном приворовывании у государства.

Советское приворовывание у государства осуществлялось в первую очередь на рабочем месте (stealing on the job). Характер и масштабы воровства определялись формальным статусом работника, его местом в той или иной государственной корпорации. Это не просто воровство, а воровство "по чину", негласная привилегия, обеспечиваемая самим рабочим местом. Официальное включение человека в советский механизм производства общественных благ обеспечивало ему физический доступ к государственным ресурсам и оставляло дозированные возможности для приватизации прав на их использование путем выноса этих ресурсов за ворота предприятия, их утилизации для работы «налево», «использования служебного положения» для получения взяток и т.п. Известно, что не уровень формальной заработной платы определял материальные аспекты привлекательности той или иной работы, а доступ к распределению дефицитных ресурсов.

Также экономику СССР можно справедливо охарактеризовать как «экономику дефицита», которая подпитывалась вынужденными сбережениями граждан, готовых платить за дефицит более высокую цену. И часть теневых потоков, скажем контрабандный импорт потребительских товаров, способствовала сглаживанию скрытого инфляционного навеса. Советский теневик, таким образом, работал на заполнение рыночных пустот.

Подавление прав частной собственности и превращение всех граждан в государственных служащих создавало для коррупции и теневой экономики такую благоприятную среду, какой не было за всю прежнюю историю России. Время показало, что теневые экономические отношения оказались настолько жизнеспособны, что подавить их не смогли ни насилие, ни всеобщий страх. Репрессированные частные интересы пришлось реабилитировать ради самосохранения Системы. Но и это её не спасло. Коммунистический режим не мог с прежним успехом подавлять частные интересы, и они устремились в теневую сферу. Это был не просто кризис коммунистической системы, приведший к её распаду. Это было свидетельство окончательной исчерпанности прежней модели великодержавия, воспроизводившейся в различных формах со времён Московской Руси.

Будем исходить из того, что ключевыми социально-экономическими признаками социалистической модели являются обеспечение благосостояния для всех членов общества (цель), общенародная собственность на средства производства (главное средство), получение доходов исключительно по труду, плановый характер экономики, централизация управления народным хозяйством, командные позиции государства в экономике, общественные фонды потребления, ограниченный характер товарно-денежных отношений и так далее.

При этом имеется в виду благосостояние не только в виде продуктов и услуг, обеспечивающих жизненно необходимые (биологические) потребности человека. Сюда также следует включить общественную безопасность и оборону, образование, культуру, условия труда и отдыха. Конечно, социализм – не только экономика и социальные отношения. Он предполагает также определенный тип политической власти, идеологию, высокий уровень духовно-нравственного развития общества и другое. Высокие духовно-нравственные запросы должны предполагать наличие более высоких целей по отношению к социально-экономическим целям. Но мы сосредоточимся сейчас именно на социально-экономическом аспекте социалистической модели.

Так вот эрозия социалистической модели началась задолго до трагических событий декабря 1991 года, когда было подписано позорное соглашение о разделе СССР в Беловежской пуще. Это уже был финальный акт политического порядка. Это не только дата смерти СССР, но и дата полной легализации новой социально-экономической модели, которая называется «капитализм». Однако подспудно капитализм вызревал в недрах советского общества на протяжении примерно трех десятилетий. Советская экономика де-факто уже давно приобрела черты многоукладной. В ней сочетались социалистический и капиталистический уклады. Впрочем, некоторые зарубежные исследователи и политики заявляли, что де-факто в СССР произошла полная реставрация капитализма еще в 1960-е – 1970-е годы. Реставрация капитализма увязывалась с появлением и развитием в недрах СССР так называемой теневой или «второй» экономики. В частности, еще в начале 1960-х годов член германской компартии Вилли Дикхут начал публикацию своих статей, в которых [констатировал](http://www.pickalov.narod.ru/RCSU.htm), что с приходом к власти в нашей стране Н.С. Хрущева произошла реставрация капитализма в СССР.

Теневая экономика функционировала на принципах, отличных от социалистических. Так или иначе, она была связана с коррупцией, хищениями государственного имущества, получением нетрудовых доходов, нарушением законов (или использованием «дыр» в законодательстве). При этом не следует путать теневую экономику с «неофициальной» экономикой, которая не противоречила законам и принципам социалистического строя, а лишь дополняла экономику «официальную». Прежде всего это индивидуальная трудовая деятельность – например, работа колхозника на приусадебном участке или горожанина на своем дачном участке. А в лучшие времена (при Сталине) широкое развитие получила так называемая промысловая кооперация, которая была занята производством потребительских товаров и услуг.

В СССР государственные и партийные власти предпочитали не замечать такого явления, как теневая экономика. Нет, конечно, правоохранительные органы раскрывали и пресекали различные операции в сфере теневой экономики. Но руководители СССР, комментируя подобного рода истории, отделывались фразами типа «исключения из правила», «отдельные недостатки», «недоработки», «ошибки» и тому подобное. Например, в начале 1960-х годов тогдашний первый заместитель Совета министров СССР Анастас Микоян определил черный рынок в СССР как «горсть некой грязной пены, выплывшей на поверхность нашего общества».

Никаких серьезных исследований теневой («второй») экономики в СССР не проводилось вплоть до конца 1980-х годов. За рубежом такие исследования появились раньше. Прежде всего следует упомянуть работу американского социолога Грегори Гроссмана (Калифорнийский университет), которая называлась «Разрушительная самостоятельность. Историческая роль подлинных тенденций в советском обществе». Она получила широкую известность после того, как была опубликована в 1988 году в сборнике «Свет в конце тоннеля» (Университет Беркли, под редакцией Стивена Ф. Коэна). Впрочем, первая статья Гроссмана на эту тему появилась еще в 1977 году и называлась «Вторая экономика» СССР» (журнал Problems of Communism, September-October 1977).

Можно также упомянуть книгу эмигрировавшего в США советского юриста Константина Симиса «Коррупция в СССР – тайный мир подпольного советского капитализма», изданную в 1982 году. Автор в 1970-е годы тесно соприкасался с некоторыми теневиками, адвокатом которых он выступал на судебных процессах. Однако количественных оценок теневой («второй») экономики К.Симис не дает.

Позднее появились работы американских социологов и экономистов русского происхождения Владимира Тремля и Михаила Алексеева. С 1985 года Грегори Гроссман и Владимир Тремль выпускают периодические сборники по «второй» экономике СССР. Выпуски продолжались до 1993 года, всего было издано 51 исследование с участием 26 авторов. Многие [исследования](http://publ.lib.ru/ARCHIVES/K/KIRAN_Rodjer/_Kiran_R..html) представляли собой социологические опросы семей эмигрантов из СССР (всего 1061 семья). Для исследований также использовались опросы эмигрантов из других социалистических стран, официальная статистика СССР, публикации в СМИ и научных журналах Советского Союза. Несмотря на различия в ряде количественных оценок отдельных авторов, эти расхождения не были принципиальными. Различия возникали из-за того, что одни авторы рассматривали «неофициальную экономику», другие – теневую экономику; при этом их определения той и другой экономик могли не совпадать.

**Результаты этих исследований.**

1. В 1979 году незаконное производство вина, пива и других спиртных напитков, а также спекулятивная перепродажа спиртных напитков, произведенных в «первой экономике», обеспечили доходы, равные 2,2% ВНП (валового национального продукта).

2. В конце 1970-х годов в СССР процветал теневой рынок бензина. От 33 до 65% покупок бензина в городских районах страны индивидуальными владельцами автомобилей приходилось на бензин, продаваемый водителями государственных предприятий и организаций (бензин продавался по цене ниже государственной).

3. В советских парикмахерских «левые» доходы превышали суммы, которые клиенты уплачивали через кассы. Это лишь один из примеров того, что некоторые государственные предприятия де-факто принадлежали ко «второй» экономике.

4. В 1974 году на долю работы на частных и приусадебных участках приходилась уже почти треть всего рабочего времени в сельском хозяйстве. А это составляло почти 10% всего рабочего времени в экономике СССР.

5. В 1970-е годы примерно четверть продукции сельского хозяйства производилась на личных участках, значительная ее часть направлялась на колхозные рынки.

6. В конце 1970-х годов около 30% всех доходов городского населения были получены за счет различных видов частной деятельности – как законной, так и незаконной.

7. К концу 1970-х годов удельный вес лиц, занятых во «второй экономике», доходил до 10-12% общей численности рабочей силы в СССР.

В конце 1980-х годов появился ряд работ по теневой и «второй» экономике в СССР. Прежде всего это публикации советского экономиста Татьяны Корягиной и директора НИИ Госплана Валерия Рутгейзера. Вот данные из [работы](http://www.dissercat.com/content/tenevaya-ekonomika-v-regionalnykh-sotsialno-ekonomicheskikh-sistemakh-faktory-vozniknoveniya) Т. Корягиной «Теневая экономика СССР». Годовая стоимость нелегально произведенных товаров и услуг в начале 1960-х годов составляла примерно 5 миллиардов рублей, а в конце 1980-х годов достигала уже 90 миллиардов рублей. В текущих ценах ВНП СССР составлял (в миллиардах рублей): в 1960 году – 195; в 1990 году – 701. Таким образом, экономика СССР за тридцатилетие выросла в 3,6 раза, а теневая экономика – в 14 раз. Если в 1960 году теневая экономика по отношению к официальному ВНП составляла 3,4%, то к 1988 году этот показатель вырос до 20%. Правда, в 1990 году он был равен 12,5%. Такой спад был обусловлен изменением советского законодательства, которое перевело в разряд легальных целый ряд видов экономической деятельности, которые ранее считались незаконными.

Число занятых в теневой экономике, по оценкам Т. Корягиной, в начале 1960-х годов составляло 6 миллионов человек, а в 1974 году их число возросло до 17-20 миллионов человек (6-7% населения страны). В 1989 году таких теневиков было уже 30 миллионов человек, или 12% численности населения СССР.

И американские, и советские исследователи обращают внимание на некоторые особенности теневой экономики и ее влияние на общую обстановку в СССР.

1. Теневая экономика как заметное явление советской жизни возникла в конце 1950-х – начале 1960-х годов. Все исследователи однозначно связывают это с приходом к власти в стране Н.С. Хрущева, который рядом своих непродуманных решений выпустил из бутылки джинна теневой экономики. Примечательно, что даже те авторы, которые достаточно негативно относятся к Сталину, вынуждены признать, что в период нахождения Сталина у власти теневой или подпольной экономики почти не было. Зато было легальное мелкотоварное производство – например, промысловые артели в городах. Хрущев уничтожил такое мелкотоварное производство, на его место пришли теневики.

2. Теневая экономика была более развита не в центральных регионах СССР, а на периферии страны. Так, Г. Гроссман оценивал, что в конце 1970-х годов доля доходов от «второй» экономики составляла около 30% всех доходов городского населения в масштабах СССР. При этом в РСФСР она приближалась к среднему значению по стране, а в регионе Белоруссии, Молдавии и Украины среднее значение было около 40%, в Закавказье и Средней Азии – почти 50%. В Армении среди этнических армян показатель достигал 65%. Гипертрофированное развитие «второй» экономики в ряде союзных республик создавало иллюзию того, что эти регионы «самодостаточны». Мол, они имеют более высокий жизненный уровень, чем Россия, и вполне могут существовать и развиваться вне СССР. Все это создавало благоприятную почву для сепаратистских движений в национальных республиках.

3. Теневая экономика существовала за счет государственных ресурсов, значительная ее часть могла нормально функционировать при условии хищения материальных ресурсов государственных предприятий и организаций. Таким образом, создавалась иллюзия, что теневая экономика восполняла недостатки «белой» экономики. Происходило просто-напросто «перераспределение» ресурсов из государственного (и колхозного) сектора экономики в теневой.

4. Теневая экономика порождала коррупцию. Хозяева теневых структур занимались подкупом руководителей и функционеров государственных предприятий и организаций. С какой целью? Чтобы те как минимум не мешали теневому бизнесу. А как максимум – чтобы становились соучастниками такого бизнеса, оказывая содействие в снабжении сырьем, товарами, транспортными средствами и тому подобное. Это первый, микроэкономический уровень коррупции. Далее следует второй, региональный уровень, который связан с подкупом правоохранительных органов и вообще органов государственной власти на местах. Создается система регионального «крышевания» теневого бизнеса. Наконец, коррупция выходит на третий, общегосударственный уровень. Теневики начинают лоббировать свои экономические интересы в министерствах и ведомствах. Экономика лишь формально продолжает развиваться как «плановая». Управленческие экономические решения на общегосударственном уровне начинают приниматься под влиянием теневиков.

5. Хозяева теневого бизнеса накапливают такие громадные капиталы, которые позволяют им заниматься лоббированием политической власти в стране. Теневикам становится тесно в рамках даже формального социалистического способа производства. Они начинают готовить полную реставрацию капитализма. Она и произошла в период нахождения у власти М. Горбачева под прикрытием лживых лозунгов перестройки. Эта перестройка в конечном счете была инициирована не М. Горбачевым или А. Яковлевым. Она была организована теневым капиталом, по указкам которого и действовали «реформаторы» из КПСС.

***Вопрос 2. Теневая экономика в постсоветской России 1989-1997 гг.***

Хотя криминализация прежней советской экономики была общеизвестна, мало кто ожидал столь массового увеличения проявлений коррупции и организованной преступности, которое наблюдалось в России в течение переходного периода. Число организованных преступных групп, о которых известно правоохранительным органам, возросло по официальным данным с 785 в 1990 г. до 10000 к началу 2000 г. Обвинения в коррумпированности правительственных должностных лиц стали обычными, даже для чиновников самых высоких уровней. Факты доказывают, что коррупция охватила и правоохранительные органы. Заказные убийства и убийства известных людей стали суровой реальностью, а правоохранительные органы не имеют особого успеха в привлечении преступников к ответственности: так, из зарегистрированных в 2001 г. 450 заказных убийств к концу года были раскрыты только 60.

Международное сообщество в 1990-е гг. было серьезно обеспокоено всплеском российской преступности. Частично это связано с опасениями, что ядерное оружие или радиоактивные материалы могут на территории России попасть в руки преступников и стать предметом контрабанды для вывоза во враждебно настроенные государства. Кроме того, российская мафия могла наладить связи с организованными преступными группами из других стран, чтобы облегчить контрабанду наркотиков, отмывание денег или другие виды преступной деятельности (например, кражи автомобилей и их нелегальную продажу за границу). Самое главное, пока российская экономика криминализирована, возникают проблемы с зарубежными инвесторами, которые хотят быть уверенными, что деловая среда России является благоприятной для их инвестициям и их капиталовложения не попадут в руки преступников.

Коррупция - злоупотребление должностными полномочиями ради личных целей. Такое объяснение предполагает необходимость различать законное и незаконное выполнение своего служебного и общественного долга. Критерием оценки осуществления служебной деятельности являются юридически закрепленные нормы, а также нормы морали и этики, на основе которых и делается вывод о наличии или отсутствии нарушений в действиях конкретного должностного лица.

Необходимо также отметить, что во многих случаях коррупция и организованная преступность тесно связаны друг с другом и часто представляют собой одно целое. Так, коррумпированные чиновники могут "страховать" преступные группы от вмешательства в их деятельность со стороны государства. Кроме того, с целью добиться благосклонности мафиозной группы такие должностные лица, используя свое служебное положение, могут создавать помехи конкурентам данной преступной организации, а также обеспечивать мафии доступ к информации о клиентах. В свою очередь, доходы преступных группировок могут использоваться для финансирования избирательных кампаний коррумпированных чиновников, а также для организации фальсификации результатов голосования.

Устанавливая долгосрочные, постоянные отношения с властью, организованные преступные группы объединяются с коррумпированными чиновниками для того, чтобы найти лучшие способы манипулировать общественной системой ради их взаимной выгоды.

Таким образом, для России переходного периода характерно то, что бывает очень трудно различить должностных лиц и mafiosi, независимо от того, сотрудничают они или конкурируют.

Основные характеристики переходного периода от социализма к капитализму, имеют принципиальное значение три ключевых момента: отправная точка реформ; желаемый результат реформ; соединяющий эти две точки путь.

Реформы в России освободили не только средства массовой информации. Они стали причиной развития частной предпринимательской деятельности в различных формах - от кооперативов и частных предприятий до фирм западного типа. Открывшиеся новые рынки, в том числе финансовый, развитие банковской деятельности, где часто имеется доступ к информации, касающейся состоятельных фирм и граждан, стали главной мишенью преступников, связанных с бизнесом.

Среди положительных последствий этих явлений можно отметить следующие.

1. Повышение восприимчивости законодательных норм к изменению обстановки, то есть повышение их гибкости.

2. Появление возможности отклонения от установленного образца поведения и освобождения от некоторых налогов и сборов в наиболее рациональной форме.

3. Появление возможности обходить недействующие нормы.

4. Появление стимула у должностных лиц работать с большей отдачей.

5. Снижение некоторых затрат (например, взятка может быть менее дорогостоящей, чем официальный штраф).

6. Возможность судить по состоянию коррупции и организованной преступности о качестве и эффективности действующих законов, что способствует проведению реформ.

7. Возможность доступа к власти некоторых второстепенных социальных групп.

Однако несомненны и отрицательные последствия криминализации, а именно:

1. Горизонтальное и вертикальное неравенство.

2. Стимулирование совершения все новых и новых преступлений.

3. Подрыв экономической и политической стабильности российского государства.

4. Высокие затраты государства на борьбу с коррупцией и организованной преступностью.

5. Поощрение должностных лиц к искусственному созданию каких-либо ограничений с целью получения взяток за их снятие.

6. Распространение сомнения в том, что в государстве вообще еще существуют и действуют законы.

7. Подрыв принципа верховенства закона.

8. Уменьшение доходов от налогообложения, что одновременно ведет к усилению налогового бремени для законопослушных налогоплательщиков либо к высокой инфляцию.

9. Рост потребности в неофициальных доходах, необходимых для того, чтобы оплачивать взятки, что ведет к увеличению доли теневого бизнеса.

10. Снижение стимулов уменьшать издержки производства, вводить какие-либо новшества и т. д.

Бум теневой экономики в России, вне всякого сомнения, сопряжён с рядом развёрнутых в этот период реформационных процессов. Главные из них: приватизация, приведшая к захвату собственности узким (элитным) слоем граждан; дестимулирующая по отношению к отечественному производству экономическая политика, радикальное изменение условий, определяющих уровень и динамику материального благосостояния основной массы населения.

Дестимулирующий механизм сложился в ходе реализации модели экономического реформирования, включающей в себя: массовую форсированную приватизацию, одномандатную либерализацию цен, разовое «открытие» отечественной экономики внешнему миру, рестриктивную денежно-кредитную политику, жёсткий налоговый прессинг производителей.

Сдвиг от дефицита к относительному изобилию находит непосредственное выражение в связке «качество – цена»*.* Продукция советской теневой экономики обладает более высоким качеством по сравнению с основной массой товаров и услуг. Предлагается то, что «нельзя купить в магазине» - будь то недоступный импорт или продукты домашнего производства. Соответственно, и цены на теневые блага, как правило, выше. В них включается надбавка за качество, а также надбавка за риск, который в те годы был весьма высок - можно было, не отделавшись штрафом, пойти по этапу (по статье Уголовного кодекса). Добавлю, что произошли сдвиги по отдельным элементам теневой деятельности. Так, в советское время основная масса теневых операций совершалась в рамках зарегистрированных предприятий. При этом она носила регулярный, но не организованный характер. Популярны рассказы о подпольных производствах «цеховиков», но последние следует признать скорее экзотической формой, эти производства редко принимали крупномасштабный характер. К. тому же, как правило, они располагались поблизости или даже внутри формальных государственных предприятий. В постсоветское время существование незарегистрированных предприятий становится нормой хозяйственной жизни. Например, в ходе кампаний по борьбе с нелегальным производством алкогольной продукции такие предприятия обнаруживаются на регулярной ежемесячной основе. На месте теневого кустарничества развивается подлинное теневое предпринимательство.

Расширилась «тень» и по другим направлениям. Как и прежде, скрываются хозяйственные операции, но масштабы, видимо, возросли. Так, по данным опросов московских руководителей малых предприятий, устойчиво в течение последних двух лет около одной трети их работ не оформляются договорами.

Начнем с поведения населения. По официальным данным, более двух третей российских граждан, которые должны были подать декларации о доходах в налоговые инспекции в 1996г., не сделали этого. На подобном фоне несвоевременная уплата коммунальных платежей населением выглядит вполне логичным элементом общей картины - это лишь другой способ не рассчитываться с государством.

Еще более распространен уход от налогов в предпринимательской деятельности. По данным нашего опроса предпринимателей в 1997г., 84% респондентов указали на него как на основное нарушение законодательных норм, 10% отметили прочие финансовые нарушения, которые, видимо, также связаны с уходом от налогообложения. По оценкам Рабочего центра экономических реформ при правительстве РФ, только 1,5% российских предприятий уплачивают все своевременно и до копейки. Примерно две трети скрывают часть своих доходов. А около трети предприятий вообще уклоняются от уплаты налогов.

Итак, данное явление стало поистине всеобщим. Но главное в том, что не отчислять средства государству в полном объеме считается вполне легитимным и в глазах предпринимателей, и в глазах общественного мнения (в советский период столь же легитимной была утилизация «плохо лежащих» материальных ресурсов государства). В качестве общепринятых оправданий сегодня используются суждения о тяжелой жизни, непосильном налоговом бремени и грабительской сути российского государства. Обман государства выглядит если и не доблестью, то, по крайней мере, широко признанной нормой.

При всей неполноте картины, складывающейся на основе вышеизложенного можно сделать вывод: теневая экономика устойчиво воспроизводилась, причём расширенно. При сокращении из года в год легального производства теневой капитал столь же неуклонно и ускоренно набирал вес, проникая во все сферы общественной жизни. Согласно некоторым приведённым экспертным заключениям, его доля составляла около 40%. В любом случае была достигнута «критическая масса»: влияние теневых факторов стало настолько ощутимым, что противоречие между легальной и теневой экономикой превратилось из второстепенного в ведущее социально-экономическое противоречие, формы проявления которого наблюдаются практически в любой сфере жизнедеятельности общества.

***Вопрос 3. Современное состояние теневой экономики в России.***

Разброс оценок объема теневой экономики в России значителен, что связано с включением в это понятие различными исследователями и исследовательскими коллективами разных сегментов теневой экономики.

Осуществляемые Росстатом досчеты ВВП с учетом неформальной экономики стабильно указывают на то, что в последние пять лет доля неформального сектора (два названных выше сегмента, учитываемых методикой российской статистической службы) составляет порядка 22–25% ВВП страны. При этом сами сотрудники Росстата отмечают, что используемая при оперативных (месячных) расчетах информационная база ухода хозяйствующими субъектами от налогообложения не позволяет с достаточной степенью точности определить параметры неформальной экономики.

По мнению большинства исследователей теневой экономики, ее масштабы в России превышают 40% ВВП. По оценкам налоговых органов, около 40% всего наличного оборота в России приходится на теневой сектор экономики.

По данным совместного исследовательского проекта телекомпании REN TV, аудиторско-консалтинговой компании «ФБК» и газеты «Ведомости», оценка величины и структуры потребления в Российской Федерации, проведенная с использованием оригинального метода «Расчет от затрат» показала по данным ФБК, потребительские расходы населения в 2003 г. в размере 10,5 трлн. руб. Расхождение между данными Росстата и «ФБК» составляет 4,4 трлн руб., т. е. оценка ФБК выше росстатовской на 72%. Констатация того, что потребительские расходы населения оказались значительно выше официально декларируемых, важна не столько как факт, сколько с точки зрения того, что представления о параметрах и движущих силах развития российской экономики должны значительным образом измениться. Важнейший макроэкономический показатель — валовой внутренний продукт (ВВП) — оказался на 33% выше официального.

На сегодня объем теневой экономики в России превышает 40% ВВП.

Учитывая этот показатель, Россия занимает, если принимать во внимание различные источники подсчетов, от 10 до 15-го места в мире по объему ВВП.

Вместе с тем, интересно уточнить, что если рассчитать этот показатель на душу населения, то Россия переместится на 75–80-е место в мире. Необходимо также уточнить уровень, до которого нужно снижать этот показатель, т. к. ликвидация теневой экономики полностью невозможна, поскольку в некоторых аспектах, как полагают многие эксперты теневая экономика является положительным явлением. Анализируя сведения о доле теневой экономики от ВВП, можно сделать вывод, что в развитых странах он составляет 10–16% ВВП, в развивающихся — 40–50%, в странах с переходной экономикой — 20–25%. Наиболее низкие относительные показатели доли теневой экономики (8–10% ВВП в 2000 г.) у США, Австрии, Швейцарии Ориентировочным параметром может стать удельный вес теневой экономики, не превышающий 10% ВВП. Этот ориентир может быть подкреплен несколькими доводами:

- практика эффективного функционирования рыночной экономики доказывает допустимость такого уровня теневой активности (пример стран с развитой рыночной экономикой);

- наша отечественная экономическая история свидетельствует о том, что гипертрофированные масштабы теневой экономики — специфика экономического развития 1990-х гг.

Как уже отмечалось, теневая экономика состоит из следующих блоков:

1. *Криминальная экономика* (торговля наркотиками, оружием, терроризм, проституция и т. д.).

2. *Ведение финансово-хозяйственной деятельности без регистрации или лицензий, без постановки на учет, предоставления балансов и отчетов в налоговые органы*:

- нелегализованный малый бизнес, т. е. предприятия и индивидуальный предприниматель сознательно не регистрирующиеся и не имеющие своего расчетного счета. Они не уверены в своих доходах, но еще более не уверены в своих расходах при легализации своей деятельности. Во всем мире компании регистрируются посредниками — юридическими конторами. И причины этого могут быть связаны как с недостатком юридической помощи, так и с неразвитостью банковской системы. Во всяком случае, борьба с криминальным оборотом наличных денег часто оборачивается против обычных людей. Это, безусловно, является препятствием для сотрудничества мелких предприятий с банками как в силу высокой стоимости обналичивания денег, так и в связи с ограничениями на использование наличных денег. Можно уже не говорить обо всех других проблемах взаимоотношений с налоговыми органами (если брать село, то там их зачастую и поблизости нет);

- трудовая деятельность мигрантов-нелегалов. Относительно нелегальной миграции рабочей силы из стран СНГ можно привести следующие цифры: по экспертным оценкам, численность иммигрантов, незаконно находящихся на территории России, колеблется в пределах 4–5 млн. чел., а нелегальная занятость всех иностранных граждан (включая выходцев из СНГ) составляет примерно 3,5–3,8 млн. чел. Попав на территорию России нелегально, такие люди могут найти работу только в теневом секторе (они есть практически на каждом рынке). И этот контингент людей выгоден для определенной части работодателей.

Статистика департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России показывает, что в результате деятельности нерезидентов в строительстве, торговле, социальной сфере из страны ежегодно выводятся крупные «чистые» доходы: в 2002 г. — 7,3 млрд. долл.; в 2003 г. — 10,4 млрд. долл.; в 2004 г. (за 8 месяцев) — 6,8 млрд. долл.

3. *Предоставление социальных услуг за вознаграждение*. Неофициальная экономика характеризует легальную, нескрываемую деятельность, которая по разным причинам не учитывается официальной статистикой. Это репетиторство, частная врачебная практика, которыми занимаются граждане, работающие в государственных бюджетных учреждениях, а также получение дохода за счет оплаты услуги для обеспечения гарантии более высокого качества продукта (услуги) или сокращения затрат времени для их получения.

4. *Деятельность в сфере кредитно-финансовых учреждений*, наличие банков или кредитных организаций, использующих систему денежных расчетов, операции с ценными бумагами (векселями, аккредитивами и др.) для легализации неучтенных денежных средств и уклонения от уплаты налогов, наличие так называемых карманных банков.

5. *Сфера легального бизнеса*. В ней присутствуют: сокрытие части производственных мощностей, несчет отдельных операций в бухгалтерском балансе (например, расчеты с помощью неучтенных наличных денежных средств, результатом чего является неучтенная продукция или выручка), уничтожение соответствующих бухгалтерских документов, предоставление налоговым инспекциям балансов, показывающих отсутствие финансово-хозяйственной деятельности. Такие схемы в основном используются для уклонения от НДС при осуществлении внешнеторговых сделок, а также для операций, целью которых ставится вывести деятельность или часть ее из-под бухгалтерского учета, либо сокрытие части оборота, а также проведение операций под другим видом. Целью таких операций и действий со стороны легального бизнеса является уклонение от уплаты налогов или минимизация их уплаты.

6. *Сфера деятельности служащих* различных министерств и ведомств, распределяющих общественные ресурсы, имеющие доступ к информации о них и занимающиеся злоупотреблением своим служебным положением. В эту же сферу можно включить деятельность служащих системы правоохранительных органов.

Тема № 2. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИЗУЧЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

***Вопрос 1. Основные концепции изучения теневой экономики за рубежом.***

За рубежом феномен теневой экономики стал активно изучаться в рамках предмета экономической теории, и ее отраслей, с середины ХХ века. Развитие теорий теневой экономики, и относимых к ним по предмету и содержанию понятия теневая экономики в его широком смысле, экономических теорий преступной деятельности и борьбы с преступностью, совпало с постепенным признанием в экономической теории ряда неортодоксальных теорий, в частности, классической институциональной экономической теории, представителями которой являются Т. Веблен, и в определенной степени - К. Маркс. Классическая институциональная теория была преобразована в современную новую институциональную теорию путем использования методов неоклассического микроэкономического анализа, математических, статистических и эконометрических методологий.

Рост использования нетрадиционных методологий в 80-х годах прошлого века, прежде всего институционализма, в признанной экономической методологии, был вызван практической необходимостью изучения взаимодействия экономики с общественными институтами и государством, создания теоретических основ для анализа государственного воздействия на экономическую деятельность, и обратного воздействия экономических институтов на функционирование институтов государства.

Предшественником изучения проблем взаимодействия предпринимателей, работающих легально, и предпринимателей, стремящихся часть своих доходов скрывать от государственного контроля можно полагать малоизвестного английского публициста Б. Мандевиля. В 1705 г. вышло первое издание написанной им в стихах «Басни о пчелах, или Пороки частных лиц – блага для общества».

Главная мысль этого произведения - преступная, и шире – аморальная, деятельность отдельных индивидов служит благосостоянию общества в целом. Отражая преобладающие в то время мнение о позитивном влиянии индивидуализма на рост общественного благосостояния, - позже в теоретической форме разработанные и представленные в работах А. Смита, - Б. Мандевиль обозначил идеи, присутствующие у современных исследователей, - о положительных аспектах теневой экономики.

С конца 80-х годов XX-го века западные ученые рассматривают неофициальную экономику через призму действия экономических закономерностей. Рассматриваемые проблемы многими исследователями связывается с процессом глобализации хозяйственных и финансовых связей. Не остается без внимания и вопрос о том, как теневая экономика влияет на распределение и перераспределение дохода в обществе в условиях различных политических систем и, какова экономическая роль государства во влиянии на объем и структуру теневой экономики.

Немаловажное значение имеет вопрос о стабилизирующей и дестабилизирующей роли теневой экономики в различных экономических и политических системах.

Одной из первых известных работ в этой области является исследование П. Гутманна (США) «Подпольная экономика» (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли.

В 1983 году в г. Белфелде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем.

В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященных скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой. Регулярно проходят конференции и семинары по оценке и мониторингу неформального сектора, в том числе специально для стран СНГ.

При рассмотрении работ по проблемам теневой экономики учеными зарубежных стран можно отметить отсутствие единого методологического подхода. Существует разнобой в категориях, фрагментарность охвата явления (теневая экономика, экономическая преступность, организованная экономическая преступность, нелегальная экономика, вторая экономика, нерегулируемая экономика, неофициальная экономика и т.д.) и суждений о причинах ее возникновения.

Для зарубежных исследователей наиболее характерным при рассмотрении теневой экономики является операционный подход. При этом подходе описание теневой экономики формируется через действия по ее измерению, на базе частных теорий и допущений. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

Институциональная концепция рассматривает теневую экономику как совокупность институтов, то есть правил поведения, норм, санкций за их нарушение.

Например, концепция делового предприятия (фирмы) является разновидностью предпринимательской концепции теневой экономики и развивается применительно к криминальным формам экономической деятельности. Она развивается как на методологической основе экономических наук (теория фирмы Р.Коуза), так и юридических (концепция преступного делового предприятия, реализованная в правовой системе США в целях контроля над организованной преступностью).

Политико-экономическая концепция рассматривает теневую экономику как совокупность производственных отношений и как сектор производства. Результаты ее дальнейшего развития на базе традиционной марксистской методологии имели ограниченную ценность для формирования государственной политики. Вместе с тем, необходимо отдать должное его объяснительному потенциалу, что наглядно проявилось в ряде опубликованных работ, посвященных накоплению криминального капитала и формированию криминальной буржуазии в советский период.

Некоторой спецификой отличается подход к определению теневой экономики для условий нерыночных хозяйственных систем.

По мнению перуанского исследователя Э. де Сото наилучшие методы разрешения проблем бедности и несправедливости – это те, «которые проистекают непосредственно из реального опыта бедняков...». Основную причину процветания незаконной экономической деятельности он видит в превышении правовых ограничений выше некоторого социально приемлемого уровня, так что закон не признает и не оправдывает ожиданий, выбора и надежд тех, кто не имеет доступа к нему, и при этом государство не обладает достаточной силой принуждения. Другими словами, де Сото соглашается с мнением Мартино (Италия) о том, что основная причина появления нелегальной экономики в конформизме со стороны государства либо его экономической слабости, либо политической и правовой несостоятельности, ведущей к высоким транзакционным издержкам в легальной экономике, для снижения которых и возникает теневая экономическая деятельность.

Как бы ни различались приведенные трактовки сущности теневой экономики, но в них проявляется ряд схожих черт:

− неформальная экономика является экономической деятельностью, создающей доходы;

− доходы, полученные от деятельности в неформальной экономике, не подлежат учету официальной статистикой;

− доходы от неформальной деятельности укрываются от налогового учета;

− в неформальную экономику в основном привлекается рабочая сила, не нашедшая себе применения в легальном секторе экономики;

− неформальная экономика отчасти является положительным явлением для государства в силу снижения социально-экономического напряжения между различными слоями общества;

− признают необходимость борьбы с проявлениями неформальной экономики из-за угрозы «перетекания» капиталов из легального сектора экономики в нелегальный.

В развитых странах Запада объем теневой экономики оценивается в 5-7% в отсутствие кризисов (в условиях кризиса оценки увеличиваются) , в Африке и Латинской Америке - до 30%. РФ в 90-е годы вышла на второе место после Украины, где, по данным еженедельника «Экономика и жизнь», аналогичный показатель достиг половины валового внутреннего продукта (ВВП). Большинство участников научно-экспертного обсуждения, организованного еженедельником, сошлось во мнении, что главной причиной создавшегося положения стала неправильная стратегия экономической реформы в Российской Федерации.

В мае 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН (Евростат) ОЭСР по национальным счетам среди других вопросов была рассмотрена проблема оценки масштабов теневой экономики. В управляющих органах статистического наблюдения стран Европейского Союза создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики.

В условиях социально-экономической стабильности уровень теневой деятельности в зарубежных странах существенно сократился. Но, дестабилизация мирового рынка ценных бумаг и долгосрочных кредитов из-за обрушения рынка ипотечного кредитования привела к активизации теневых тенденций в экономиках абсолютно всех государств.

В частности, А. Федяшин приводит следующие оценки.

По данным исследований Университета Иоханна Кеплера в австрийском Линце, впервые за последние 15 лет «теневая экономика» Европейского Союза пошла на подъем. Везде «на светлой стороне» мирового хозяйства кризис и сокращение производства, а в «тени» - оживление. В этом году «экономическая тень» в Европе в разных странах вырастет на 0,3-1,5%. До [кризиса](http://www.rian.ru/crisis/) она все предыдущие 15 лет, стабильно сокращалась.

Линцский университет и его ведущий экономист Фридрих Шнейдер - признанные авторитеты в области теневых экономических отношений. «Теневая экономика», утверждает Шнейдер в своем последнем докладе, в нынешнем году вырастет в 14 самых богатых странах Европейского Союза, станет проблемой в «новичках» Евросоюза из Центральной и Восточной Европы и Грузии и Украины.

Забегая немного вперед, можно сразу сказать, что Россия - это особая статья в обширных анналах исследований феномена «непрозрачной экономической деятельности», и ее роль в наполнении нынешней статистики Линца не учитывалась. Мы сами до сих пор точно не знаем, сколько у нас «теневого» и как это полулегальное или совсем нелегальное производство и услуги соотносятся с законной экономикой.

Российский Госкомстат впервые начал учитывать долю теневого сектора в 1993-м году и показал цифру 23% от ВВП.

В том же году в Италии, с ее твердыми мафиозными традициями, теневой сектор составля 18%. Сейчас для России называются цифры в 40% или даже 60% от ВВП. Если принять, что в России сейчас 40% экономики «в тени», то она стоит на 6-м месте по развитию теневой экономики после таких стран, как Нигерия (74%), Египет (69%), Грузия (68%), Украина (57%), Молдавия и Белоруссия, обе по 50% от ВВП.

Тем, кто сейчас посещает Европу, стоило бы обратить внимание на следующий необычный феномен: во множестве и часто встречающихся людей в строительной одежде. Они строят или ремонтируют дома по субботам и воскресеньям. По Шнейдеру, это первейший показатель оживления на неучтенном экономическом фронте. Строительная отрасль - главный «донор» теневого сектора. За ним идут сфера услуг, сельское хозяйство и рыболовство. Индустрию развлечений никто не берет в расчет, поскольку там, кроме блеска звезд, все остальное по большей части всегда было в тени.

Если брать методологию Шнейдера за основу, то «теневики» - это и те, кто одновременно получает зарплату «белую» и «серую», то есть официальную и в конвертах, на руки, в виде премий, бонусов и т.д., с сокрытием сведений о зарплате в «конвертах» от налогообложения со стороны бюджетов и органов социального страхования. Так что все мы, россияне, по большей части - «теневики».

«Теневая экономика» в странах Европейского Союза - это все то обширное пространство, в котором «теневики», в своем большинстве, не совершают тяжких, уголовно-наказуемых преступлений - не торгуют наркотиками, не поставляют проституток, не грабят банки, кассы или кинотеатры и пр. Идут же в Европе обычно в обход административного регулирования, чиновного произвола, высоких налогов всех возможных и невозможных видов, высокой стоимости банковских кредитов, издержек производства, стоимости «своей» рабочей силы.

Экономические тени сгущаются в направлении юга и затем поворачивают на восток. Например, в странах северной Европы и Скандинавии показатели соотношения «теневой экономики» к ВВП колеблются в диапазоне до 10-18%. В средиземноморских странах, типа Португалии и Италии, «теневые услуги» во всех секторах экономики уже возрастают до 20-25% от ВВП. Особый случай - Греция.

В Греции уводят в тень до 40% всей производимой продукции и услуг. Италия отстает не намного - 30%. Также особенно тянет экономику в тень на востоке Европейского Союза, в бывших странах социалистического лагеря. В Эстонии, Латвии, Литве, Румынии, Болгарии, Сербии теневая экономическая составляющая колеблется от 36 до 39% от ВВП этих стран.

Великобритания, Германия и Франция, стоят примерно посередине между Скандинавами и средиземноморскими странами: Британия - 8-10%, Франция - 16% и Германия - 14%.

Достоверно с точностью, сравнимой с точностью оценок легальной экономики, оценить размеры теневой экономики практически невозможно.

 В ЕС ее обычно вычисляют либо на основе сопоставления доходов и расходов населения - если вы тратите больше, чем заработали, то, значит, разницу заработали в «тени», или через сопоставление объема ВВП с полученными платежами налога на добавленную стоимость. Если, скажем, было построено столько-то домов и продано столько-то стройматериалов, а налогов за все было получено гораздо меньше причитающихся, значит, разница куда-то ушла.

***Вопрос 2. Проблема теневой экономики в зарубежных государствах с административно-командной системой.***

В условиях демократии, рыночной экономики и контролируемой общественностью уголовной юстиции государство не в полном объеме справляется с динамично приспосабливающейся к новым возможностям уголовной преступностью. В условиях тоталитаризма, командной экономики и всемогущих правоохранительных органов с дискреционными полномочиями государство может удержать уголовную преступность под контролем, но лишь такими методами, которые приводят к общественным издержкам, превышающим издержки, налагаемые на общество обычной уголовной преступностью.

Рыночная экономика в демократических странах является одним из условий экономической, политической и личной свободы, которая облегчает преступную деятельность субъектов государства, особенно экономическую, способствует расслоению общества и усиливает противоречия между социальными слоями общества, в том числе и криминогенные.

Командная форма в авторитарных режимах является одной из составляющих тоталитарного контроля за поведением и хозяйственной деятельностью людей, что находит свое отражение и в понимании политэкономической сущности такого явления как «теневая экономика».

Исследования теневой экономики в бывших европейских социалистических странах были ограничены по тем же причинам, что и в Советском Союзе. Общие подходы рассмотрения этого явления в 80-х годах прошлого века в этих странах рассмотрим на примере работ югославской ученой В. Пилич-Ракич.

В. Пилич-Ракич, относя теневую экономику во всех сферах ее проявления к глобальным мировым проблемам, видит причину ее возникновения в отсутствии до конца сформировавшейся хозяйственной системы в Югославии. Следует пояснить, что в процессе социально-экономического регулирования в Югославии, несмотря на соблюдение общих принципов государственного планирования, допускалось широкая частная предпринимательская, по сравнению с другими социалистическими странами, практика, и не отрицалось действие основных экономических законов, например, спроса-предложения.

Как и в Советском Союзе период исследования теневой экономике совпал с ростом общественных настроений в пользу ослабления административно-командного контроля в сфере экономики и ожидания расширения использования принципов организации национальных экономик на товарно-рыночных принципах.

По ее мнению, в таких условиях социальная политика не может быть адекватной, а, следовательно, отсутствует одна из главных предпосылок для перехода к нормальной рыночной экономике. Результат такого дисбаланса – различные формы теневой экономики. «В тех случаях, когда способ действия экономических закономерностей осознается роstfactum и не учитывается их действие ех аntе, то появляется возможность, которая и реализуется, перехода части совокупного общественного производства, подразумевая под этим производство и распределение, оборот и потребление — в теневую экономику. Таким образом, по ее мнению, и возникает вторичная экономика, вторичный сектор. Он состоит из двух частей: теневая экономика и экономика «сделай сам». (Последняя в современных стандартах СНС имеет определение «неформальная экономическая деятельность»). Эта часть вторичной экономики возникает тогда, когда создается новая стоимость или осуществляется ряд услуг по принципу «сделай сам». Двойная экономика является, по сути дела, зеркалом существующих общественно-экономических отношений, модели хозяйственного механизма государства.

При этом в рамках обеих систем существует и так называемая малая экономика, которая во многих случаях не только дополняет официальный сектор, но является условием его дальнейшего реформирования. По мнению исследователя, в наше время, а ее исследования относятся к 80-м годам прошлого века, происходит осознание малой экономики как автономного фактора рыночной экономики, необходимого условия экономической и общественной реформы. Автор считает, что необходимо обеспечить превращение малой экономики и частного сектора в органичную часть общественно-экономических отношений.

В. Пилич-Ракич, обращаясь к работам К. Маркса, отмечает существование двойной экономики и раньше.

Маркс показал действие экономических закономерностей, и прежде всего способа функционирования первичной экономики. Однако в особых условиях, когда учет экономических закономерностей происходит с опозданием, появляется простор для закономерного проявления теневой экономики. Когда К. Маркс писал о процессе отчуждения рабочих от средств производства, от результатов своего труда, он всегда писал не только о вторичной экономике, но и о собственности в процессе функционирования общественного воспроизводства. Он также писал непосредственно об явлении теневой экономики, «отдельной экономике», об явлении обогащения «банды спекулянтов» и т.д. По мнению В. Пилич-Ракич сравнительный анализ процесса индустриализации и политики индустриализации стран с различными общественными системами явился бы новым подтверждением актуальности метода Маркса, его учения.

Когда действие экономических законов не учитывается ех аntе, а рынок ех роst реагирует на существующий спрос и предложение, то трудности, переживаемые экономикой и вызванные влиянием как внутренних, так и внешних факторов, проявляются в зарождении вторичной экономики. Дефицитные товары и услуги из сферы теневой экономики почти автоматически заполняют образовавшуюся пустоту.

Причина появления теневой экономики состоит в неспособности экономической, хозяйственной системы создать условия, способные стимулировать труд рабочих на их основном месте работы. При этом, теневая экономика, несмотря на действующее законодательство, способствует качественному и эффективному труду. Автор считает, что отдельные явления теневой экономики возникли как реакция на неадекватные постановления, на ненормальные отношения в сфере распределения, в сфере определенных общественно-экономических отношений, частично являются результатом неадекватной социальной политики.

Основной ошибкой В. Палич-Ракич, является некритическое подчеркивание положительного воздействия теневой экономики, которое она в современном ей югославском обществе видела в следующем:

- теневая экономика действует как амортизатор социальных трений в обществе, производит спонтанную и необходимую переквалификацию кадров для тех профессий, которые в настоящее время конъюнктурны. Здесь она идет дальше, предлагая «... связать возможности теневой экономики со всей системой общественно-экономических отношений...»;

- свыше половины доходов югославы получают от неофициальной сферы деятельности;

- тесная связь теневой экономики со спросом на труд и на потребительские товары;

- теневая экономика берет на себя функции образования «...нового производителя, смотрящего в 21 век...».

***Вопрос 3. Экономическая теория преступлений и правоохранительной деятельности***

Профессор Чикагского университета Г. Беккер - основоположник экономической теории преступной и правоохранительной деятельности, лауреат Нобелевской премии по экономике.

Г. Беккер сформулировал основные принципы теории и использовал ее для объяснения склонности к преступному поведению некоторых социальных групп, а также для выработки рекомендаций в области политики борьбы с преступностью.

По мнению Г. Беккера, высокий уровень преступности не является неотъемлемым условием жизни. В 1940 - 1950-е гг., например, уровень преступности был низким. Для выработки путей сокращения преступности необходимо понимание ее причин, и здесь большое значение имеет экономический подход.

 «Сущность экономического подхода к преступности проста, - пишет Г. Беккер. - Он состоит в том, что люди решают, совершать ли им преступление или нет, сравнивая [свои ожидаемые] выгоды и издержки от преступления».

Оценка выгод от преступления предстает в создании индивидуума в виде неких достигаемых или упущенных выгод, в теории эта полезность представляется в денежной форме: украденные деньги, стоимость угнанных автомашин, отобранных при кражах и грабежах, и т. д. Следует, кроме того, учитывать и психическое удовольствие от актов насилия, которое испытывает преступник, даже если у него нет от совершаемого преступления никакой материальной выгоды.

Несколько труднее правильно оценить издержки преступной деятельности. Когда человек выбирает карьеру преступника, он отказывается от легального заработка, который и определяет его альтернативные издержки. Кроме того, есть вероятность, что преступник будет задержан и приговорен к штрафу или тюремному заключению.

По мнению Г. Беккера, преступники - это люди, склонные к риску. Ослабление традиционных этических ценностей становится поэтому одним из факторов, ведущих к росту преступности.

Если в силу каких-либо обстоятельств растут выгоды от преступлений, например, увеличивается сумма денег, которые можно украсть, или ценность автомобилей, которых можно угнать, это способствует росту преступности. К таким же последствиям ведет снижение издержек преступлений - уменьшение вероятности осуждения, ослабление наказаний и моральных норм, осуждающих нарушение закона.

Экономический неоинституциональный подход предполагает, что люди действуют рационально, ориентируясь в своем поведении на выгоды и издержки, учитывая все этические, психические и иные аспекты, определяющие их поведение.

Тяжкие насильственные преступления совершаются преимущественно людьми бедными и малообразованными, в то время как люди с высоким образованием чаще совершают растраты и иные «беловоротничковые» правонарушения. Это следует можно объяснить, прежде всего, тем, что «бедные и малообразованные не имеют больших возможностей [законного] заработка. Поскольку [для них] доход от затрат времени на кражи больше, чем от какого-либо легального труда, то это [организация краж, грабежей и т. д.] им выгоднее, чем высокообразованным людям».

Другая группа населения, в особой степени склонная к кражам, грабежам и прочим тяжким преступлениям, - это подростки. Есть несколько экономических объяснений такому явлению. Прежде всего, подростки склонны к преступлениям, поскольку у них низкие заработки и, следовательно, худшие альтернативные возможности легальных доходов. Кроме того, у подростков высокая норма дисконтирования при оценке ожидающихся в будущем издержек от наказания. Наконец, подростковую преступность сильно стимулируют более слабые наказания. Если тинэйджеры могут воровать велосипеды или что-то другое, не ожидая за это сколько-нибудь серьезного наказания, не удивительно, что они более склонны совершать преступления, чем взрослые люди.

С экономическим подходом к преступности полемизируют, указывая на высокий уровень рецидивизма - повторных преступлений, совершаемых теми, кто уже был в тюрьме. Казалось бы, рациональный правонарушитель, которого уже наказывали, не должен вновь идти на преступления. Однако такая аргументация основана на неверном понимании рациональности. Г. Беккер приводит следующую аналогию: если строительный рабочий получает тяжелую травму и в течение долгого времени оказывается выключенным из производства, это вовсе не значит, что после выздоровления он расстанется со своей опасной профессией. Рациональный работник, выбирая профессию, предварительно оценивает риск своего труда, и потому несчастный случай не меняет его выбора. Тот факт, что нарушители закона после отбытия наказания возвращаются к криминальной деятельности, как раз и доказывает рациональность их выбора. Более того, стимулы продолжать преступную карьеру после выхода из тюрьмы даже усиливаются, поскольку в тюрьме заключенные, общаясь друг с другом, лучше узнают, как совершать преступления, а получить после освобождения легальную занятость им становится еще труднее, чем до осуждения.

Известно, далее, что уровень преступности выше среди потребителей наркотиков. По мнению Г. Беккера, преступность наркоманов можно объяснить, подобно преступности подростков, характерной для них высокой нормой дисконтирования при оценке будущих потерь, что повышает склонность и к преступлениям - ко всем формам поведения, для которых издержки отнесены в будущее, а выгоды представлены в настоящем. «Таким образом, хорошая доля взаимосвязей между преступностью и наркотиками может быть [объяснена] просто общей реакцией на [особую] роль дисконтирования будущего».

Первая проблема политики борьбы с преступностью, на которой останавливается Г. Беккер, - это вызывающая в США острые дискуссии проблема контроля над огнестрельным оружием. Защитники «права на оружие» говорят, что оно служит не только бандитам для нападения, но и их жертвам для самозащиты. В настоящее время в США на руках у населения находится 70 млн. единиц оружия, т. е. его имеет каждый четвертый, причем значительная часть личного оружия приобретена незаконно. Столь широкое его распространение делает трудным, если вообще возможным, эффективное выполнение закона о запрещении личного оружия, если даже он будет принят.

Поэтому, по мнению Г. Беккера, целесообразно пресекать использование оружия преступниками, не отменяя «права на оружие» для обычных граждан. Для этого есть два пути. Во-первых, есть смысл усиливать наказания для людей, использующих оружие при совершении преступлений, например, если обычное наказание за ограбление или кражу со взломом составляет год тюрьмы, то при использовании оружия наказание удваивается. Повышение издержек наказания уменьшит склонность преступников применять оружие. Во-вторых, следует дать полиции несколько больше свободы обыскивать тех, кого подозревают в наличии оружия.

Г. Беккер дает объяснение резкого увеличения преступности, которое произошло в США в 1960 - 1970-е гг. По его мнению, наиболее важную роль в этом сыграли два фактора.

С одной стороны, именно в этот период стали сильно смягчаться приговоры за тяжкие преступления: суды уделяли больше внимания правам преступников и меньше - правам их жертв; среди интеллигенции получили распространение представления, будто наказания за преступления неэффективны, поскольку преступники - больные люди. Естественно, что уменьшение вероятности и тяжести наказаний вызвало, как это и следует из экономической теории преступности, ее рост.

С другой стороны, в эти же десятилетия началось ослабление семей. Известно, что к преступлениям более склонны именно дети из распавшихся и неблагополучных семей.

Если эти объяснения справедливы, то рост преступности, казалось бы, должен был продолжаться и в 1980 - 1990-е гг. Действительно, в других развитых странах, схожих с Соединенными Штатами, так и происходило: например, в Великобритании с 1980 г. до начала 1990-х гг. преступления против собственности возросли более чем на 50 %. Однако в США после 1979 г., наоборот, преступность сокращалась: преступления против собственности снизились более чем на 25%, преступления против личности - примерно на 10%. В чем причина этого явления?

По мнению Г. Беккера, главной причиной сокращения преступности в Соединенных Штатах стало значительное повышение вероятности осуждения и тюремного заключения. Верховный Суд стал больше обращать внимания на права жертв и меньше - на права преступников, в результате чего в 1980-е гг. количество заключенных в тюрьмах значительно возросло. Тем временем в Великобритании действовала тенденция к ослаблению наказаний; не удивительно, что преступность в Великобритании шла вверх, в то время как в США - вниз. Это доказывает большую общественную полезность использования тюремного заключения как формы наказания.

Экономический подход к преступности предполагает изучение влияния на уровень преступности не только правовых, но и иных институтов. Как подчеркивает Г. Беккер, более основательным способом сдерживания преступности, нежели ассигнования на полицию и тюрьмы, является увеличение затрат на улучшение возможностей легальной занятости для подростков, бедных и других социальных групп, наиболее склонных к совершению преступлений. Это предполагает, в частности, повышение качества школьного обучения, особенно для жителей бедных городских районов. Другой метод - уменьшение безработицы при помощи, например, сдерживания размера минимальной зарплаты, повышение которой ведет к сокращению легальной занятости и увеличению преступности. Наконец, необходима политика укрепления семьи, для чего целесообразно изменить законы о разводе.

Таким образом, по мнению Г. Беккера, высокая преступность вовсе не является неизбежной. Преступность во многом зависит от общественной политики - политики не только в сфере полиции и тюрем, но и в области образования и многих иных сфер жизни общества. Совершенствование этой политики может оказать существенное воздействие на преступность и заметно улучшить качество жизни.

Американский экономист М. Фридмен (Гуверовский институт при Стэнфордском университете) считается одним из ведущих представителей так называемого неоклассического направления в современной экономической теории. Хотя М. Фридмен известен, прежде всего, своими монетаристскими разработками, за что был удостоен в 1976 г. Нобелевской премии по экономике, среди его трудов есть работы, посвященные общим вопросам идеологии классического либерализма. К их числу относится написанная им в 1984 г. книга «Тирания статус-кво». В этой книге изложена необходимость либеральной модернизации различных направлений правительственной политики.

В США за 1957-1980 гг. количество преступлений в расчете на 100 тыс. человек увеличилось: против личности - в 5 раз (со 117 до 581), против собственности - более чем в 7 раз (с 719 до 5319). За это же время общественные расходы на правоохранительную деятельность выросли почти в 10 раз - с 2,7 до 25,9 млрд. дол. С поправкой на инфляцию и рост населения среднедушевые расходы увеличились почти втрое. Таким образом, уменьшение безопасности граждан кажется особенно удручающим, поскольку происходит на фоне роста богатства страны и увеличения расходов на борьбу с преступностью. «Мы полагаем, - формулируют свою позицию авторы книги, - что усиление правительства в последние десятилетия и рост преступности в те же самые десятилетия - это, в сущности, две стороны одной монеты. Преступность возросла не несмотря на усиление правительства, но в основном из-за усиления правительства».

Ряд ученых обращает внимание на то, что важен не фактический уровень бедности и неравенства, а его субъективное восприятие потенциальными преступниками. В Америке мощные СМИ, особенно телевидение, обеспечивают всеобщую демонстрацию стиля жизни, которого бедный человек не может надеяться достигнуть честным трудом, но который представляется тем, на что все имеют право. «Несомненно, такое восприятие способствует преступности. Тем не менее нам трудно поверить, что изменение в восприятии - более чем незначительная причина того огромного роста преступности, которое происходило в последние несколько десятилетий».

«Два фактора кажутся нам более важными, факторы, которые мы связали с усилением правительства в целом. Один - изменение общественного мнения со времен Нового Курса (30-е годы ХХ века) о роли личности и роли правительства. Это изменение сдвинуло акцент с индивидуальной ответственности на социальную». Стало преобладать мнение, что люди являются порождением социальной среды и потому не несут ответственности за свое поведение. Некоторые считают, будто то, что называют «преступлением», есть «болезнь», требующая скорее лечения, чем наказания. Если бедные люди соглашаются, что бедность не их собственный порок, но порок общества в целом, вполне понятно, что они присваивают себе право действовать против общества и забирать все, что хотят. Раз богачи состоятельны не в силу собственных заслуг, а благодаря «выигрышному билету в общественной лотерее», то можно счесть вполне допустимым корректировать результаты этой лотереи, отнимая чужую собственность.

«Другой фактор, который неоспоримо содействовал повышению преступности, - умножение законов, правил и норм. Умножилось число действий, которые считаются преступными. В самом деле, невозможно подчиняться всем законам, поскольку никто не может знать, каковы они. По этой же причине и официальные власти не в состоянии проводить в жизнь все законы в равной степени и без дискриминации».

На взгляд ряда исследователей, общественное мнение в США постепенно отворачивается от веры в сильное правительство и от доктрины социальной ответственности. Со временем это должно привести к восстановлению чувства индивидуальной ответственности и в итоге к сокращению преступности.

Однако наиболее быстрых результатов можно добиться, если уменьшить перечень тех действий, которые расцениваются законом как преступные. «Наиболее многообещающие меры этого типа касаются наркотиков». Большинство преступлений совершаются людьми, жаждущими не куска хлеба, а дозы допинга. М. Фридмен задает риторический вопрос: разве не следовало извлечь соответствующие уроки из истории «сухого закона»? Когда его принимали в 1920 г., царили самые радужные ожидания. На деле «Запрет подорвал основы права, коррумпировал защитников закона и создал декадентский моральный климат - и в конце концов не остановил потребления алкоголя. Несмотря на этот трагический урок, мы, кажется, повторяем такую же ошибку по отношению к наркотикам».

Борьба с пьянством, курением и наркоманией (эти вредные привычки являются, в сущности, одной проблемой) требует решения двух вопросов - этики и целесообразности.

Этический вопрос заключается в том, есть ли у нас право использовать механизм государственного принуждения, чтобы защитить индивидуумов от пьянства, курения и использования наркотиков. Почти каждый согласится с мерами, направленными на защиту детей, а также «третьих лиц». Но есть ли у нас право использовать непосредственно или косвенно насилие по отношению к взрослым людям, чтобы удерживать их от пьянства, курения или наркомании? Автор отвечает на этот вопрос отрицательно.

Значит ли это, что мы должны признать поражение в борьбе с наркобизнесом? Почему бы просто не положить конец наркоторговле?

«Мы не можем положить конец наркоторговле, - парируют возможное возражение М. Фридмен. - Мы можем пресечь поток опиума из Турции, но опиумный мак растет в бесчисленном множестве других мест. Сотрудничая с Францией, мы можем сделать Марсель небезопасным для производства героина местом, но производство по простой технологии можно осуществлять во многих других районах. Мы можем убедить Мексику... проводить опрыскивание марихуаны химикатами, но марихуана может быть выращена почти в любом месте. Мы можем сотрудничать с Колумбией, чтобы уменьшить ввоз кокаина, но этого нелегко достигнуть в стране, где его экспорт является крупным экономическим фактором». Таким образом, силовые методы оказываются заведомо малоэффективными в противодействии нелегальному наркобизнесу.

«Потребление наркотиков - не единственная область, где преступность могла бы уменьшиться при легализации деятельности, которая является сейчас нелегальной, но это [направление деятельности], несомненно, наиболее очевидное и наиболее важное. Наше подчеркивание именно этого основано не только на возрастающей серьезности связанных с наркотиками преступлений, но и на убеждении, что избавление полиции и судов от борьбы против наркотиков позволит более полно использовать их энергию и средства для борьбы с другими видами преступлений. Мы можем, таким образом, нанести двойной удар: непосредственно уменьшить преступную деятельность и одновременно увеличить эффективность законодательного принуждения и предотвращения преступлений».

Американский экономист-криминолог С. Камерон (Университет Темпл, Филадельфия) посвятил свои исследования критическому анализу традиционного для экономической теории преступлений и наказаний представления о факторах, сдерживающих преступность. Его работа важна не только тем, что позволяет лучше увидеть спорные вопросы экономического анализа правоохранительной деятельности, но и тем, что дает хороший обзор научной литературы первых двух десятилетий развития этого направления экономической мысли.

Автор называет две причины, делающие критический обзор экономической теории сдерживания весьма своевременным. Во-первых, сложилось широко распространенное убеждение, будто экономические модели показывают, что расходы на полицию есть эффективный способ контроля над преступностью. Во-вторых, появляются заявления, будто экономические модели, в отличие от традиционных криминологических моделей, дают однозначные прогнозы, что облегчает их проверку. С. Камерон подвергает критике оба этих представления.

 «Г. Беккер установил, что преступники - это люди, рационально максимизирующие [свою] полезность, осуществляя выбор в условиях риска. Последующие исследования следовали за ним, строго придерживаясь концепции субъективной ожидаемой полезности, несмотря на устойчивую критику ее достоверности». Эта модель основана на формуле:

EU = pU (Y - f) + (1 - p) U (Y), (1)

где: EU - ожидаемая полезность от преступления, p - вероятность поймать и наказать преступника, U - полезность, Y - доход преступника, если он не обнаружен, (Y - f) - доход преступника, если он пойман и наказан.»

Преступление рассматривается как рисковый актив. Предполагается, что преступники решают, как оптимально распределить свое благосостояние между преступлением и законным доходом как безрисковым активом. Г. Таллок, основываясь на этой модели, утверждает, что «большинство экономистов, которые серьезно задумываются о проблеме преступности, немедленно приходят к выводу, что наказание на самом деле сдерживает преступность», поскольку оно увеличивает переменные p и f. В следующем разделе С. Камерон рассматривает, почему экономисты вовсе не должны «немедленно приходить» к такому выводу.

2. Экономические объяснения, почему наказание не должно сдерживать преступность.

Риск в легальной деятельности. Если оба вида активов в «портфеле» преступника связаны с риском, то «предложение преступлений» зависит от величины и взаимосвязи легального и нелегального доходов. Их взаимосвязь вполне может быть положительной: преступники часто используют инструменты и информацию, получаемые на легальном месте работы. По С. Майерсу, увеличение показателей задержания не сокращает, а увеличивает «предложение» тех преступлений, для которых существует положительная взаимосвязь легального и нелегального доходов.

Потенциальные жертвы, согласно модели ожидаемой полезности, оптимизируют уровень самозащиты и должны его уменьшать при росте защиты со стороны общественного сектора. В результате уровень преступности, снизившийся благодаря усилению деятельности полиции, вновь возрастает.

Усиление сдерживающих мер может привести к перемещению криминальной деятельности в другие временные периоды или в другие районы. Краткосрочный сдерживающий эффект оборачивается в этом случае неблагоприятным для общества изменением долгосрочного равновесия.

Ориентация преступников на «целевой доход». Некоторым преступникам (например, наркоманам или задолжавшим игрокам) необходимо добыть фиксированную сумму денег за определенный период времени. «Эффективное сдерживание сокращает средний ожидаемый доход от преступления, так что для получения целевого дохода необходимо [совершать] больше преступлений».

Эффекты дохода и замещения. Практически все модели преступного поведения предполагают высокую гибкость времени легального и нелегального труда. Для некоторых правонарушителей действительно корректно предполагать, что они занимаются преступной деятельностью в свободное от легального труда время. Однако многие другие преступники (например, большинство проституток) полностью специализированы на преступлениях и не могут участвовать в легальном труде, каким бы ни был там доход. «Они не смогут заменять нелегальную деятельность легальной в ответ на усиление сдерживания. …Если их наказывают штрафами, доход от преступлений может быть единственным способом оплатить их».

Эффекты организованной преступности. Концепция Г. Беккера основана на предположении, что выбор одних правонарушителей не влияет на выбор других. Конкурентное поведение становится весьма относительным, если речь идет об организованной преступности, которую определяют как «торговлю нелегальными товарами и услугами, а также вымогательство доходов от торговли законными товарами и услугами». Именно сдерживание может привести к образованию организованных преступных групп как своеобразных фирм, которые могут перекладывать возросшие издержки риска на покупателей. Если эти криминальные фирмы способны легко взвинчивать цены на нелегальные товары (например, на рынке наркотиков), возникает вопрос: «почему фирмы не повышают цены до роста издержек риска, если это прибыльно». Дж. Холахан полагает по этому поводу, что криминальные фирмы держат при нормальных обстоятельствах цены на низком уровне потому, что боятся привлекать чрезмерное внимание к проблеме наркотиков, если при высоких ценах возрастет число преступлений, совершаемых наркоманами. «Внезапное усиление сил сдерживания означает конец таких «нормальных» обстоятельств и разрушает ограничения, соблюдаемые [ранее] поставщиками наркотиков». Другая особенность организованной преступности - возможность парализовать полицейские принудительные меры посредством взяток. Как показал П. Пашигэн, усиление наказания за взяточничество может только увеличить размеры взяток.

Адаптивное поведение. Не без оснований некоторые авторы полагают, что преступники не будут немедленно реагировать на изменения. Если, например, усиливается деятельность полиции, то в краткосрочном периоде это не повлияет на преступников, которые еще не знают об этом. А. Бэк, С. Хэким и У. Шпигель утверждают, что рост расходов полиции усиливает сдерживание в краткосрочном периоде, но в долгосрочном периоде преступность возвращается к «естественному» уровню. Из этого утверждения вытекает, что существует своеобразный союз потенциальных правонарушителей, которые, общаясь друг с другом, определяют уменьшение предельного дохода от легального труда и увеличение предельной выгоды от нелегальной деятельности.

Дж. Харшани, изучавший принятие решений в условиях неопределенности , указывает, что люди склонны завышать свои оценки результатов. Следовательно, правонарушитель в ситуации, когда вероятность успеха равна 0,8, будет оценивать ее практически как 1,0. «Этот тип поведения означает, что очень сильные изменения вероятности наказания могут привести к последующему сокращению «предложения преступлений», а более строгое наказание может оказаться совершенно неэффективным, если правонарушитель все же полагает, что он его не испытает».

В. Диккенс создал модель, которая показывает, что растущая уверенность в применении наказания сдерживает преступность по одним параметрам, но стимулирует ее по другим. Эта модель основана на концепции познавательного диссонанса. Сравним два периода времени: во время 1-го индивид опытным путем определяет вероятность раскрытия правонарушения (p1), которая оказывает сильное сдерживающее воздействие, в то время как во время 2-го, последующего периода, реальная вероятность понижается (до p2, где p2 < p1). Речь идет о сравнении обычных, нормальных обстоятельств и ситуации, исключительно благоприятной для совершения преступления. По В. Диккенсу, непрофессиональный преступник задается в этой ситуации вопросами типа «Буду ли я чувствовать себя виноватым, если совершу преступление?». «Эти размышления налагают [на человека] психические издержки, которые вынуждают индивидов изменять свою оценку величины полезности преступления». В. Диккенс предполагает, что убеждения, сформированные во время первых периодов, сохраняются и во вторые. Таким образом, вероятность наказания за конкретное, совершаемое здесь и сейчас правонарушение вообще исключается из числа факторов, влияющих на поведение потенциального преступника.

Тема № 3. СОВРЕМЕННЫЕ КОНЦЕПЦИИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ

**Вопрос 1. Структура теневой экономики**

В структуре теневой экономики с известной степенью условности могут быть выделены следующие основные сферы или блоки.

***Производительный сектор (нелегальная экономика)***, обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта:

а) легальные виды деятельности, осуществляемые нелегально, например без лицензии или специального разрешения; скрытое производство в легальной экономике;

б) нелегальная (неформальная, по терминологии СНС-93) занятость, работа по найму;

в) запрещенная законодательством экономическая деятельность.

Перераспределительный сектор теневой экономики включает различные преступления экономической направленности. В литературе для обозначения отдельных элементов этого сектора теневой экономики используется различные понятия.

Существуют еще два особых сектора экономики, которые также являются неконтролируемыми и нерегламентированными, не отражаемыми, как правило, в статистическом учете. Это сектор домашней и сектор общинной экономики.

***Домашняя экономика*** представлена сферой общественно необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики.

Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, непротивоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

***Общинная экономика*** представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружеских отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т. п.

Общинная экономика – это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинает осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную.

Признаками общинной экономики являются: производительный, непротивоправный характер, обмен в неденежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, неучитываемый характер.

Однако данные сектора, по мнению А. К. Бекряшева, не следует относить к теневой экономике. Связано это с тем, что сокрытия от учета и налогообложения в этих сферах не происходит. Обязанности официальной регистрации и уплаты налогов законодательство не предусматривает. Данная деятельность не носит, как правило, противоправного характера. Такое понимание теневой экономики оправданно и с криминологических позиций при рассмотрении ее в качестве фактора экономической преступности. Сферы домашней и общинной экономики не связаны с выходом за рамки правового поля и не являются факторами криминализации экономических отношений.

Иерархическая структура теневой экономики характеризуется множеством связей между компонентами, наиболее характерными из которых являются связи координации и субординации. Координация (упорядоченность по горизонтали) и субординация (упорядоченность по вертикали) свойственны современной российской теневой экономике, поэтому теневая экономика не только иерархическая, но и сетевая структура. Четкая структурированность теневой экономики позволяет сделать выводы о наличии внутри страны параллельного государства с аналогичной официальной системой управления[[1]](#footnote-1).

Таблица 1. Структура теневой экономики в зависимости от используемых классификационных признаков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Классификационный признак** | **Сегменты теневой экономики** |
| 1. | Степень легальности деятельности | • подпольная экономика;• скрытое производство;• неофициальная экономика |
| 2. | Характер результатов экономической деятельности | • продуктивная;• фиктивная;• криминальная |
| 3. | Социально-нормативные характеристики поведения субъектов экономики | • теневая экономика формальных связей;• теневая экономика неформальных связей;• экономика традиционных связей;• экономика криминальных связей |
| 4. | Отношение к официальной экономике | • встроенная или внутренняя экономика;• параллельная или вторгающаяся экономика |

Существуют различные классификационные признаки явлений теневой экономики, используя которые можно получить принципиально разные ее структуры. В таблице 1 этот вывод представлен предельно наглядно и, следовательно, несколько упрощенно.

Приходится констатировать отсутствие во многих работах четких методологических критериев определения теневой экономики, использование авторами различных противоречащих друг другу (а то и взаимоисключающих) критериев, путаницу понятий.

В отечественной научной литературе просматриваются два основных подхода к проблеме дефиниции теневой экономики. В первом за основу определения берется критерий контролируемости (главным образом, учтенности официальной статистикой) экономики со стороны государства, во втором — критерий соблюдения действующих правовых норм.

Ученые — главным образом экономисты, выделяющие среди квалификационных признаков теневой экономики сокрытие экономический действий от государственного наблюдения — справедливо отмечают, что субъект хозяйствования может быть заинтересован в сокрытии своей деятельности по одной из следующих причин:

а) во избежание силового прекращения этих действий со стороны государства;

б) во избежание выплат государству части дохода от их осуществления (в форме налогов, акцизов, таможенных пошлин и т. п.).

В зависимости от того, что является мотивом сокрытия деятельности, следует выделять два сектора теневой экономики — неформальный и криминальный.

*Неформальный сектор экономики* охватывает любую экономическую деятельность, сознательно укрываемую ее субъектами от государства с целью минимизации издержек, в частности, за счет ухода от налогообложения.

*Криминальный сектор экономики* включает в себя любую экономическую деятельность, сознательно укрываемую от государства с целью избежать насильственного ее прекращения действиями государственных силовых структур. Таким образом, в неформальной экономике скрываются доходы (или расходы), а в криминальной — сам факт ведения деятельности.

Причиной сокрытия действий, во избежание их силового прекращения, может стать:

- наличие законодательного запрета на само действие (производство продукта или услуги, определенный тип обмена, специфическое распределение ресурса, потребление продукта или услуги) или его результат;

- использование актива, которым субъект действия распоряжается незаконно, с нарушением установленного государством порядка изменения правомочий собственности, хотя действие и его результаты сами по себе не относятся к категории запрещенных государством.

Второй подход к дефиниции теневой экономики в отечественной литературе связан с таким квалификационным признаком, как соблюдение субъектом хозяйствования действующих правовых норм. Среди его сторонников, прежде всего, юристы, для которых характерно деление экономики на легитимную (развивающуюся в соответствии с принятыми правовыми нормами) и криминальную (противоречащую им).

В последние годы, однако, многими представителями юридической науки признается, что в большинстве индустриальных стран понятие экономическая преступность не имеет четких уголовно-правовых границ. Существуют различные точки зрения по поводу содержания этого понятия, а в социально-криминологических исследованиях оно используется, не имея общепринятого определения.

В принципе, определения, базирующиеся на правовом подходе, отличаются наибольшей четкостью: самое точное и наименее двусмысленное определение преступления — это то, согласно которому преступным признается поведение, запрещенное Уголовным кодексом. Однако использование исследователями трансформируемых экономик такого подхода как исходного, может существенно снижать практическую значимость предлагаемых ими выводов.

Ограничиваясь исключительно правовыми критериями, можно объединить в понятии экономическая преступность всю деятельность в сфере экономики, противоречащую существующему законодательству в этой области: нет законов — нет и их нарушений: появились такие законы — как следствие этих законов возникла и преступность.

Но ведь не существует совершенного законодательства. Как показывает практика, общие и специальные законодательства любой страны имеют те или иные недостатки, пробелы, неохваченные правовыми нормами области и т. д. Законы и ситуация могут меняться; и недостатки законодательства, присущие в той или иной степени каждому государству, могут быть весьма серьезными. И, в первую очередь, это относится к государствам с трансформирующимися институтами.

Поэтому, как справедливо отмечают некоторые авторы, если в силу несовершенства законотворческой практики (либо сопутствующих этому причин) в Уголовный кодекс не включены статьи, предусматривающие наказание за совершение каких-либо видов экономических преступлений, это еще вовсе не означает отсутствие фактов совершения подобных преступлений. При анализе такого рода явлений, видимо, следует учитывать мировой опыт правоприменительной практики для условий рыночной экономики.

Рассмотренные классификации не совпадают (вернее, совпадают лишь частично) с методикой, используемой Госкомстатом России при досчете валового внутреннего продукта страны (ВВП) за счет объемов теневой экономики. Госкомстат России в своих расчетах учитывает два сегмента теневой экономики:

- законную деятельность по производству товаров в домашних хозяйствах, ими же потребленную, не подлежащую официальному регистрированию и налогообложению (например, сельскохозяйственное производство в подсобных хозяйствах);

- законную деятельность, которая в целях уклонения от уплаты налогов скрывается или преуменьшается, а также осуществляется без соответствующих лицензий. Этот вид теневой экономической деятельности охватывает значительную часть экономики, начиная от крупных предприятий, фирм, финансовых структур и кончая деятельностью мелких некооперированных предприятий с неформальной занятостью (например, временные бригады строителей).

Из поля зрения Госкомстата России при оценке масштабов теневой экономики полностью выпадает запрещенная законом экономическая деятельность, не учитывается факт существования (особенно в условиях трансформируемых экономик) достаточно большого числа операций с финансовыми и нефинансовыми активами, которые не увеличивают ВВП, но являются по своей сути экономическими и теневыми. Они, не будучи связанными с производством товаров либо услуг, ведут к теневому/криминальному перераспределению национального богатства. К этой группе операций относятся:

- теневая приватизация средств государственного бюджета и внебюджетных фондов;

- мошенническая аккумуляция различного рода финансовыми структурами средств населения с заведомой целью невыполнения взятых перед гражданами обязательств;

- растаскивание в различных формах кредитных средств коммерческих финансовых учреждений и многие другие операции.

Эти виды деятельности не учитываются Федеральной службой государственной статистики при расчете объема макроэкономических показателей, т. к. не влияют на величину ВВП, однако нет оснований не включать их в качестве сегментов теневой экономики.

В тех или иных формах теневая экономика присуща любой экономической системе и погибает только вместе с ней и государством, которое регулирует экономические отношения правовыми нормами. Полностью уничтожить теневую экономику никогда не удастся. Речь можно вести только об уменьшении ее масштаба и уничтожении наиболее опасных для общества форм.

Теневая деятельность осуществляется практически в любой сфере общественной жизни.

В сфере производства присутствуют: фальсификация продукции, перевод прибыли за рубеж, подкуп чиновничества с целью получения госзаказов, бартерные сделки, искусственное банкротство, использование труда нелегальных мигрантов, задержки заработной платы.

В сфере торговли: продажа фальсифицированных продуктов, контрабанда, челночная торговля.

В финансово-кредитной сфере: отмывание «грязных» денег, финансовые операции под видом различных некоммерческих фондов.

В сфере услуг: фирмы-однодневки, искусственные консалтинговые услуги, связь охранных фирм с криминальными структурами.

В сфере образования: платное написание курсовых работ, дипломов, диссертаций; незаконное репетиторство, взятки за поступление в вуз, прохождение учебы, получение диплома.

И это лишь малая доля всех примеров теневой деятельности.

Анализируя вышесказанное, можно заключить, что *теневая экономика может быть определена как система особых экономических отношений, которые складываются между отдельными индивидами, группами индивидов, институциональными единицами по производству, распределению, перераспределению, обмену и потреблению материальных благ и услуг и определяются общим состоянием экономики, уровнем жизни населения и исходящими от государства ограничениями.*

*Вопрос 2. Основные подходы к исследованию феномена* *теневой экономики*

Анализ отечественных и зарубежных источников по проблемам теневой экономики показал, что все определения данного явления, используемые в литературе, даются авторами для нужд каждого конкретного исследования. В общем виде все подходы можно разделить на следующие группы.

1. Экономический подход, в рамках которого теневая экономика исследуется на глобальном, макро- и микроуровнях, а также в институциональном аспекте.

2. Правовой подход, при котором критерием отнесения деятельности к теневой выступает ее противоправный характер.

3. Учетно-статистический подход, в рамках которого главным критерием выступает отсутствие регистрации этой деятельности официальной статистикой.

4. Криминологический подход, при котором рассматривается наносимый обществу вред.

5. Комплексный подход, основывающийся на сочетании указанных критериев.

6. Кибернетический подход.

Особенностью экономического подхода является изучение влияния теневой экономики на эффективность экономической политики, распределения и использования экономических ресурсов, разработка надежных методов ее оценки и измерения.

На уровне глобальной экономики рассматриваются международные теневые отношения (например, наркобизнес, отмывание денег, полученных преступным путем).

На макроуровне анализируются теневая экономическая деятельность с точки зрения ее влияния на структуру экономики, производство, распределение, перераспределение и потребление валового внутреннего продукта, занятость, инфляцию, экономический рост и другие макроэкономические процессы.

На микроуровне внимание концентрируется на изучении экономического поведения и принятия решений субъектами теневой экономики, деловыми предприятиями, исследуются отдельные нелегальные рынки.

Институциональный уровень анализа ставит в центр социально-экономические институты теневой экономики, то есть систему формальных и неформальных правил поведения, санкционный механизм, закономерности их развития.

Правовой подход. В качестве ключевого критерия выделения теневых экономических явлений выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются: уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; противоправный характер.

Д. Макаров[[2]](#footnote-2), В. М. Есипов[[3]](#footnote-3) главной отличительной особенностью теневой экономической деятельности считают ее неконтролируемый характер. Последний заключается в недоступности экономической информации для ее получения открытыми контрольными методами.

В. О. Исправников и В. В. Куликов для отнесения экономических явлений к теневым использует критерий противоправности и уклонения от официальной регистрации[[4]](#footnote-4).

П. Ореховский использует для отнесения к теневой экономике более жесткий критерий - отсутствие государственной регистрации сделок[[5]](#footnote-5).

Б. Даллаго (B. Dallago) для обозначения теневых экономических процессов использует понятие «иррегулируемая экономика», под которой понимается деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким-либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля[[6]](#footnote-6).

Учетно-статистический подход. При учетно-статистическом подходе основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их неучитываемость, то есть отсутствие фиксации официальной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН. Понятие теневой экономики определяется исходя из основной цели СНС – максимально точного учета всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП).

В соответствии с методологией СНС все проявления теневой экономики делятся на две группы:

а) продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП;

б) преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей.

В состав производительной части теневой экономики, включаемой в ВВП, входят следующие элементы:

1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств.

2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе:

- деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;

- деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т. п.).

3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе:

- легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);

- нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночных спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Криминологический подход. В рамках подходов, которые могут быть обозначены как криминологические, используется критерий общественной вредности (опасности). Так, К. Улыбин для выделения теневых экономических отношений использует критерий деструктивности, нанесения вреда обществу и его членам, присвоение нетрудовых доходов[[7]](#footnote-7). Если критерий получения нетрудовых доходов можно не учитывать как явно не адекватный современному типу экономики и основанный на ортодоксальной политико-экономической теории, то второй критерий однозначно оценить вряд ли возможно. Идея общественной вредности обладает значительным конструктивным потенциалом, поскольку позволяет рассматривать объект относительно независимо от действующей системы правового регулирования.

Интегративный (комплексный) подход. При данном подходе задействуются различные концепции (правовые, статистические, экономические, социальные, этические) и группы критериев, которые в своей совокупности отражают сущностные аспекты реальной действительности и реализуют возможность их плодотворного синтеза.

Исходя из имеющихся исследований, представляется целесообразным выделить несколько критериев, позволяющих классифицировать теневую экономику: по субъектам; по основным целям и мотивам теневой деятельности; по масштабам нанесенного обществу ущерба; по степени ответственности государства за существование теневой экономики; по характеру отношения общества к теневой экономики. На основе перечисленных критериев можно выделить криминальную и вынужденную внелегальную экономику (таблица 2).

Таблица 2. Характеристика типов теневой экономики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Криминальная экономика | Вынужденная внелегальная экономика |
| Субъекты | 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 | Внелегальная, не несущая обществу серьезной угрозы |
| Отношение населения | Негативное | Сочувственное, терпимое |

*Источник: Попов Ю. Н., Тарасов М. Е.* Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: учебник. М., 2005. С. 34.

Цель субъекта в обеих экономиках одна – получение экономической выгоды; отличие состоит в достижении этой цели и в степени личной мотивации: в криминальной экономике субъектами движет жажда к беспредельному личному обогащению, в вынужденной внелегальной экономике – выживание в условиях жесткого налогового пресса, административного и криминального беспредела и т. д.

В рамках *кибернетической концепции* теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система, разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой, закономерностей ее развития и взаимодействия с официальным сектором.

Возможно, наиболее существенно различается понимание теневойэкономики в зависимости от того, избирается ли теоретический либо операциональный подходы.

При *теоретическом подходе*, характерном в большей степени для отечественных исследователей, теневая экономика рассматривается как экономическая категория, отражающая сложную систему экономических отношений.

Для *операционального подхода*, более свойственного зарубежным исследователям, характерно определение теневой экономики через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

Тема № 4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ МАСШТАБОВ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Вопрос 1. Микрометоды измерения масштабов теневой экономики*

Многогранность «теневой» экономики подразумевает и разнообразие методов измерения ее проявлений, выработку соответствующих способов организации статистических, социологических и конъюнктурных обследований. Включение оценок нелегальной деятельности в макроэкономические расчеты наталкивается на ряд сложностей. Методы оценки размеров «теневой» экономики можно условно разбить на две группы: *микрометоды (прямые)* и *макрометоды (косвенные).*

К первой группе относятся опросы для оценки масштабов теневой экономики, методы открытой проверки и специальные методы экономико-правового анализа.

*1.* *Опросы.*

Обследования путем опроса проводятся при помощи социологических исследований. Например, методом анонимного углубленного интервью. При этом участвующих в интервью респондентов можно с известной долей условности разделить на четыре группы:

1. «теневики» — люди, непосредственно включенные в нелегальные экономические отношения и готовые в этом признаться;

2. «включенные наблюдатели» — лица, находящиеся в теневой среде, наблюдающие ее изнутри, но о собственном участии в нелегальных сделках не упоминающие;

3. «наблюдатели со стороны» — респонденты, которые судят о тех или иных проявлениях теневой экономики, не будучи сами в нее включенными или не решаясь в этом признаться;

4. «жертвы» — люди, пострадавшие от коррупционеров и теневиков, но с ними никак не связанные[[8]](#footnote-8).

С точки зрения достоверности безусловное предпочтение в опросах отдается «теневикам» и «включенным наблюдателям». Однако весьма ценными являются и сведения представителей двух других групп.

*2. Методы открытой проверки.*

Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов, которые выявляют и пресекают нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм. Результаты, полученные при применении методов открытой проверки, например налоговой, проверки используются в учетно-статистических целях.

*3. Специальные методы экономико-правового анализа.*

Особенностью современной экономической преступности является ее скрытый характер, неочевидность самого события преступления. Адекватная оценка полученных преступных доходов и других значимых параметров экономического преступления является сложной задачей, которая имеет две особенности. Во-первых, осуществление адекватной оценки возможно лишь в процессе выявления их при расследовании преступлений и в процессе доказывания в уголовном или гражданском процессе. Во-вторых, для их выявления и оценки необходимо применение специальных методов экономико-правового анализа.

Указанные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе).

В зависимости от цели выделяются три направления экономико-правового анализа, каждый из которых опирается на систему методов. Оперативно-экономический анализ проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений, экономико-криминалистический направлен на выявление следов преступлений, экономико-криминологический имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Конкретные методы экономико-правового анализа можно объединить в следующие категории:

метод бухгалтерского анализа;

метод документального анализа;

метод экономического анализа.

*Метод бухгалтерского анализа* представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

Учетные несоответствия проявляются:

1. в нарушениях взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учета (баланс и счета, калькуляция и счета и т. д.);

2. в отклонениях от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода бухгалтерского учета (между аналитическим и синтетическим учетом, между первичными и сводными документами и т. п.);

3. в нарушениях технологического процесса учетной работы (мнимое исправление учетных записей, нарушение правил учета, проведения инвентаризаций).

*Метод документального анализа* может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов.

Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий.

Документальные несоответствия обнаруживаются в виде:

1. противоречий в содержании отдельного документа;

2. противоречий в содержании учетных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;

3. противоречий в содержании учетных документов, отражающих однородные операции.

Для выявления каждого вида несоответствий используются конкретные группы приемов исследования документальных данных, помогающих выявлять преступления.

Приемы исследования отдельного документа.

*Формальная проверка*, или внешний осмотр, включает анализ соблюдения установленной формы документа и детальное изучение его реквизитов.

*Нормативная проверка* представляет собой изучение содержания отраженной в документе операции с точки зрения ее соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям.

*Арифметическая проверка* состоит в контроле за правильностью различных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа.

Общей чертой названных методов является их высокая эффективность при проведении ревизий. С их помощью выявляются сомнительные документы, подвергаемые затем более высокой проверке.

К *методам выявления несоответствий в системе взаимосвязанных документов* относятся встречная проверка и взаимный контроль.

*Встречная проверка –* сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. При правильной организации первичного учета многие документы составляются в двух и более экземплярах. В зависимости от назначения разные экземпляры могут находиться в разных подразделениях одного предприятия, в организации и на руках отдельных граждан, в различных взаимосвязанных предприятиях. При совершении преступлений данные взаимосвязи нарушаются, что устанавливается методом встречной проверки. В сфере внешнеэкономической деятельности данный метод может применяться путем сопоставления контрактных цен, заявленных на российской и иностранных таможнях. Встречная проверка проводится как при выявлении, так и при доказывании преступления.

*Взаимный контроль* состоит в сопоставлении нескольких документов, прямо или косвенно отображающих проверяемую хозяйственную операцию. Метод может быть использован для проверки документов, которые составляются в одном экземпляре и не могут быть подвергнуты встречной проверке.

Сопоставлению могут подвергаться: различные бухгалтерские документы одной или нескольких организаций; бухгалтерские документы и иная небухгалтерская документация, хранящаяся в других предприятиях; бухгалтерские документы и данные чернового, неофициального учета.

Метод взаимного контроля применяется для выявления подлога, а также для уточнения круга лиц, принимавших участие в преступлении.

Ряд отклонений в осуществлении экономической деятельности можно обнаружить путем исследования учетных данных, отражающих движение однородных ценностей, которое может быть произведено с помощью восстановления учетных записей по документам, анализа ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, сравнительного анализа документов, отражающих однотипные операции.

Повышению эффективности выявления экономических преступлений, связанных с использованием методов бухгалтерского учета, способствует учет факторов, влияющих на увеличение риска искажений бухгалтерской отчетности. Наиболее значимые факторы зафиксированы в стандарте аудиторской деятельности при выявлении искажений бухгалтерской отчетности, составленном на основе Международного аудиторского стандарта «Ошибки и мошенничество» (ISA «Fraud and Error»).

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, относятся такие, как:

а) наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;

б) несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;

в) наличие зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;

г) изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;

д) нетипичные сделки экономического субъекта особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;

е) наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;

ж) особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;

з) особенности структуры капитала и распределения прибыли;

и) наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующим появлению искажений, относятся:

а) состояние отрасли экономики и экономики страны в целом – кризис, депрессия или подъем;

б) возрастные возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;

в) особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

*Метод экономического анализа* основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлена взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности.

Существуют следующие методы выявления несоответствий экономических показателей, используемых для выявления экономических преступлений:

- метод сопряженных сопоставлений;

- метод специальных расчетных показателей;

- метод стереотипов;

- метод корректирующих показателей.

*Метод сопряженных сопоставлений.* Предпосылкой использования метода является гипотеза о неизбежности нарушения взаимосвязей между сопряженными показателями при взаимодействии события преступления с происходящими в сложной экономической системе предприятия материальными процессами.

Метод в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа. Такого рода противоречия могут быть обнаружены в изменении следующих пар показателей: потребление электроэнергии на технологические нужды и выпуск продукции; объем прибыли и выпуск продукции; потребление сырья и выпуск продукции и многие другие. При использовании данного метода в качестве исходного принимается целостное представление об экономической системе предприятия и на этой основе ведется поиск любых экономических несоответствий. Конкретные стратегии и методики его применения могут существенно различаться в зависимости от типа выявляемых правонарушений.

На основе использования идеи сопряженных сопоставлений разработан ряд конкретных методов, доказавших свою эффективность при выявлении сокрытия доходов от налогообложения и отмывания денег.

*Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия.* При использовании данного метода сопоставляются сравнимые показатели деятельности предприятия за ряд периодов. Он эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег. Вместе с тем его корректное применение предполагает относительное постоянство условий экономической деятельности предприятия в течение длительного времени.

Смысл внутреннего сравнительного анализа состоит в том, что выявляются отклонения в величине прибыли за сравниваемые периоды времени и впоследствии исследуются причины этих отклонений. Такие колебания могут, например, объясняться изменениями в хозяйственном обороте или в издержках (изменения продажных или покупных цен, переносы сроков продажи и т.п.). Если убедительных объяснений найти не удается, то это может свидетельствовать о нарушениях хозяйственного оборота, издержек и быть связано с сокрытием доходов от налогообложения.

*Проверка оборота (контрольная калькуляция)* осуществляется на основании расчетных документов лица, облагаемого налогом, на предмет того, какие обороты достигнуты, и делаются выводы о полученных доходах. Проверяющий при этом может основываться на данных налогоплательщика или получать информацию из собственных источников. Контрольная калькуляция может дать доказательства тому, что формально правильно установленный результат учета является неверным. Это может явиться основой для продолжения проверки на предмет сокрытия доходов и отмывания денег. Конкретные параметры оборота, подлежащие проверке методом контрольной калькуляции, существенно различаются в различных отраслях экономики.

При другом подходе выбираются показатели, в динамике изменения которых при нормальном ходе экономической деятельности зависимости не просматривается, а ее обнаружение свидетельствует о наличии злоупотреблений.

*Метод специальных расчетных показателей.* Специальными расчетными показателями называют аналитические показатели, найденные на основе отчетных данных или других источников информации с целью уменьшить или исключить влияние факторов, связанных с преступлением. Применение данного метода основано на следующих предпосылках. Во-первых, существует возможность выделения такого показателя, который обязательно изменяется под влиянием события преступления. Во-вторых, существует возможность рассчитать значение этого показателя для условий нормально работающего предприятия. Такой показатель получил название специального расчетного. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя может связываться с возможным событием преступления. Рассмотрим конкретное использование данного метода в конкретных методах выявления скрытых доходов и отмывания незаконно полученных средств.

*Внешний сравнительный анализ однотипных предприятий.* При внешнем сопоставлении предприятий сравниваются основные показатели проверяемого предприятия с аналогичными показателями по отрасли, показателями предприятий, аналогичных по величине и размеру. При этом в качестве ключевых показателей используются показатели хозяйственного оборота, балансовой и чистой прибыли.

Сопоставление отдельных предприятий ограничивается сравнением доходов и расходов, а также специальных экономических показателей проверяемого предприятия с аналогичными показателями отдельного сравнимого предприятия.

Сравнение контрольных цифр применяется для проверки оборотов и прибыли предприятий и при необходимости дать оценку в отсутствие других документов.

Нормативы для отдельных категорий предприятий устанавливаются на основании результатов деятельности многочисленных предприятий, которые по виду и величине соответствуют предприятиям, к которым они должны применяться. В странах, где используется этот метод, контрольные цифры ежегодно публикуются в форме сборника. Нормативы исходят из условий на стандартном (эталонном) предприятии. Они состоят из верхней, средней и нижней типовой нормы. Типовые нормы учитывают различные условия. Средняя норма – взвешенный средний показатель по отдельным результатам проверенных предприятий одной категории.

Например, если сборник нормативов соответствующего года содержит для определенной отрасли рамки валовой прибыли 35 – 41 %, а валовая прибыль проверяемого предприятия составляет 20 %, то проверяющая инстанция исследует причины этого расхождения, наличие налоговых злоупотреблений.

Федеральное статистическое ведомство Германии проводит ежеквартально на добровольной и репрезентативной базе статистические расчеты структуры расходов различных групп населения, в том числе представителей свободных профессий. Эти данные используются при проверке деятельности субъектов экономической деятельности в качестве контрольных цифр.

В качестве метода, позволяющего оценить общий размер явления, когда исследователь знает общее число респондентов и то, что не все они сообщили сведения о себе, используется так называемый *досчет до полного круга данных.* Этот метод применяется в тех случаях, когда обрабатываются сведения, полученные от малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. Поправки на малые предприятия включают досчеты на ту их часть, которая не приняла участие в статистических наблюдениях, и корректировку на те из них, которые существуют только юридически и не выполняют экономических операций. Что же касается индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, то их характеристики Госкомстат получает из Министерства РФ по налогам и сборам и из других административных источников, а также из проведенных специализированных опросов.

*Метод стереотипов.* Данный метод основан на выявлении алогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Алогичная связь в экономических показателях, в известной степени отображающая особенности определенного способа совершения преступления, обозначается термином «стереотип». Метод стереотипов сводится к использованию этих связей как для первичного поиска признаков преступления, так и для собирания доказательств при расследовании уголовного дела.

Данный метод исходит из целостного подхода к событию преступления как реальной совокупности определенным образом организованных действий и процессов и рассчитан на поиск необычных зависимостей между экономическими показателями, которые отражают внутреннюю структуру и внешние связи события преступления и достаточно редко встречаются в обычных условиях экономической деятельности.

Популярным и широко распространенным применением этой идеи является *метод «красных флажков» –* признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

Разновидностью данного метода является *метод расхождений*, который основан на сравнении двух или более источников информации. Его модификации широко используются для выявления доходов, скрытых от налогообложения, и отмывания денег. Рассмотрим основные варианты применения этого метода.

*Метод анализа чистой стоимости.* Данный метод, именуемый в различных источниках также методом оценки основного капитала, чистого капитала, является очень эффективным для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведение бухгалтерского учета и определение размеров прибыли. В его основе лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение жизненных потребностей и т. п.).

Если при подсчете будет установлено, что прирост имущества и личное потребление с учетом определенных начислений и отчислений превышают доходы, за которые уплачены налоги, то отсюда следует, что прирост имущества не относится к декларированным доходам и поэтому носит незаконный характер.

При невозможности документально точно определить потребительские расходы используют информацию о прожиточном минимуме и средних расходах на ведение домашнего хозяйства, которая в развитых странах регулярно публикуется государственной статистической службой и собирается на основе репрезентативных и добровольных выборочных обследований домашних хозяйств.

Среди методов, основанных на проверке денежного обращения, широко используется расчет кассового дефицита и расчет денежного оборота.

*Метод расчета кассового дефицита* может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является то, что владелец предприятия не может выдать денег больше, чем имеется в кассе. Если расходы за определенный период превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за то же время, то это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия. При отсутствии правдоподобных объяснений причин кассового дефицита может быть выдвинута версия о сокрытии доходов.

*Метод расчета денежного оборота* является разновидностью метода расчета прироста имущества. Расчет денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Существуют два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборот, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

*Метод расчета покрытия расходов.* При использовании данного метода сопоставляются фактически произведенные наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод представляет собой упрощенную модификацию метода расчета денежного оборота. При исчислении покрытия расходов учитываются также те денежные средства, которые налогоплательщик получает вне официального места работы. Этот метод может использоваться в тех случаях, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

Как можно заметить, рассмотренные методы основаны на принципе балансовой увязки анализируемых показателей.

*Метод корректирующих показателей* заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие. В качестве примера можно привести сопоставление динамики объема продаж какого-либо товара конкретным предприятием и изменением конъюнктуры рынка данного товара. Требует выяснения, например, существенный рост реализации в условиях снижающегося спроса. Данный метод может быть использован при сравнении цен, тарифов, по которым реализуются товары со среднерыночными.

Рассмотренные специальные экономико-правовые методы являются необходимым, но недостаточным элементом системы методов выявления криминальной экономической деятельности. Нельзя недооценить значение специальных традиционных методов выявления и расследования преступлений, изучение которых осуществляется в рамках специальных юридических дисциплин (криминологии, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и т. д.).

*Вопрос 2. Макрометоды измерения масштабов теневой экономики*

На макроуровне для измерения теневой экономики используются *косвенные методы,* основанные преимущественно на макроэкономических показателях официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов. К макрометодам относятся: метод расхождений, метод по показателю занятости («итальянский» метод), монетарный метод, метод технологических коэффициентов, экспертный метод, структурный метод, метод мягкого моделирования (оценки детерминантов).

1. Среди макрометодов довольно распространенным является *метод расхождений,* который основан на предположении, что превышение расходов над независимо определенными доходами или расхождение в величине доходов, оцененных разными способами, являются достаточно адекватными индикаторами «теневой» экономики. Сведения о совокупных доходах получают, как правило, из информации о налогах, а о расходах – в результате специально организованных обследований предприятий и домохозяйств. Если расхождение между двумя величинами вызвано утаиванием части доходов, то очевидно, что расходы будут превалировать над доходами. И хотя соответствующая разность не полностью отражает все недоучтенные доходы, тем не менее она в определенной мере служит индикатором «теневой» экономики.

Примерами использования данного метода являются сравнение доходов и расходов, измеренных разными способами; альтернативные оценки макроэкономических показателей; метод товарных потоков.

*Сравнение доходов и расходов.* Данный метод реализуется путем сопоставления всех доходов домашних хозяйств со всеми расходами. Как правило, обнаруживается, что доходов значительно меньше, чем расходов.

*Альтернативные оценки макроэкономических показателей.* Данный метод используется для определения величины теневого сектора путем сравнения объема ВВП, полученного с использованием косвенных данных, с данными официальной статистики. Классическим примером этого метода является исследование, проведенное МВФ в Китае, когда в качестве индикатора экономики и определения масштабов теневой экономики был применен показатель потребления электроэнергии.

Аналогичные расчеты для России не увенчались успехом вследствие специфических особенностей энергопотребления в стране. В связи с этим следует с определенной осторожностью относиться к оценкам объемов теневой экономики, полученным с использованием данного показателя.

Положительные результаты были получены при использовании этого метода в России при оценке скрытого объема производства в строительстве. При этом рост реального производства был увязан с темпом роста производства и импорта основных типов строительных материалов – кирпича, цемента, железобетонных конструкций, деревянных строительных материалов и на этой основе были скорректированы итоги, полученные на основе отчетов строительных организаций.

*Метод товарных потоков* довольно широко используется во многих европейских странах с развитой статистической службой. Этот метод заключается в сравнении объемов ресурсов продуктов (производство и импорт) с их использованием на конечное и промежуточное потребление, накопление и экспорт. Отсутствие баланса между ресурсами и использованием означает, что информация о производстве и использовании конкретного товара неполная. Метод «товарных потоков» – это балансовый метод, примененный на уровне товарной группы. Его использование означает построение балансовой модели по стадиям движения товара от производства до конечного использования в целях определения качества применяемой информации для его характеристики на разных стадиях воспроизводства. Привлечение данных «зеркальной» таможенной статистики к оценке использования ресурсов тех или иных товаров дает возможность установить размеры скрытого производства по стратегическим экспортным товарам, а разница между стоимостью произведенных товаров, сообщенной предприятиям и экспортерами, и ценой контракта, указанной в таможенной декларации, дает возможность оценить стоимость услуг посредника.

Цель применения метода — обнаружение слабых мест в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-то товару суммарные ресурсы (производство и импорт) меньше суммарного использования ресурсов (конечное и промежуточное потребление + накопление + экспорт), то предстоит решить, какая часть информации — данные по производству или по импорту — более надежна, и на ее основе досчитать другую часть. Принцип метода очень простой, но воплотить его в жизнь сложно. Практически широкое внедрение метода товарных потоков означает, что балансовый метод должен применяться на уровне отраслевой статистики.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла). Ведутся работы по построению балансов потребительских товаров, особенно важных с точки зрения измерения параметров теневой экономики. Данный метод отличается высокой эффективностью. Его применение в России позволило определить количественную характеристику внешнеэкономического посредничества, в том числе масштабов «челночного» бизнеса.

2. *Метод, основанный на расчетах показателей занятости («итальянский» метод).* «Итальянский» метод разработан и применяется Итальянским институтом статистики, который в настоящее время считается наиболее авторитетным в вопросах определения параметров теневой экономики. При его разработке специалисты исходили из того, что собрать достоверные данные о производстве (особенно о производстве в малом бизнесе и сфере услуг) очень трудно. Одна из причин этого — сознательное занижение показателей производства с целью уклонения от налогообложения.

Итальянские статистики основной акцент сделали на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домашних хозяйств, в котором основной упор делается на изучении малого бизнеса (малые предприятия, зарегистрированные и незарегистрированные индивидуальные предприниматели), так как именно он, с: одной стороны, имеет легальное право не участвовать в статистических опросах и не составлять полный набор бухгалтерской отчетности, а с другой стороны, отличается особым нежеланием взаимодействовать с государственными институтами, в том числе с фискальной службой и со статистическим ведомством.

Таким образом, оценка «теневой» экономики «итальянским» методом заключается в том, что статистики определяют численность заполненных рабочих мест с использованием данных переписей, обследований, регулярной статистической, налоговой и социальной отчетности, на основании которой оценивается численность занятых в эквиваленте полной занятости. Численность занятых в эквиваленте полного рабочего дня и выработка на одного работающего позволяют оценить выпуск и добавленную стоимость с учетом «теневой» занятости как дополнительные доходы соответствующих секторов.

Достоинство такого подхода состоит в том, что людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла скрывать или искажать информацию об их рабочем времени. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода.

А) На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости. Реальный уровень занятости оценивается по данным выборочного обследования домашних хозяйств. Распространив выборочные данные на всю генеральную совокупность, можно получить оценку численности реально занятых по всей экономике. Разница между официально определенной величиной занятых и показателем, полученным по выборке, покажет с некоторой погрешностью число занятых в теневой экономике. Произведение численности занятых в теневой экономике и средней по народному хозяйству производительности труда отразит размер теневой экономической деятельности в неофициальной экономике.

Б) На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного. При выборочном обследовании домашних хозяйств оценивается величина фактически отработанного рабочего времени в течение обследуемой недели. Учитывается время на основной и дополнительной работах, а также время, отработанное с целью дополнительного заработка. Оценка ВВП на основе данных выборки рассчитывается следующим образом:

ВВПв = (Тч/Тз) · Тз · W, (2)

где: (Тч/Тз) – общее число отработанных за год часов в расчете на одного занятого (по выборке); Тз – официально зарегистрированная численность занятых; W – производительность труда по народному хозяйству, исчисленная по ВВП.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП характеризуют размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

У «итальянского» метода также существуют ограничения для использования. Лучше всего он работает в условиях относительно низкой мобильности населения, когда его можно обследовать.

В настоящее время Госкомстат России сотрудничает с ИСТАТ в рамках международного проекта с целью разработки и апробации в нашей стране методологии определения параметров теневой экономики на основе «итальянского» метода.

3. *Монетарные методы.* Эта группа методов основана на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. Чеки, векселя и другие платежные документы могут быть обнаружены и использованы в качестве доказательства правоохранительными органами.

В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;

- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;

- в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки – с другой, остается постоянным;

- существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала.

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Это и анализ объема денежных операций, и анализ спроса на наличные деньги, а также эконометрические методы.

Размер и динамика теневой экономики могут оцениваться с помощью наблюдения за объемом денежной массы, которая в каждой стране эмитируется центральным банком и величина которой известна. Однако выбор подобного критерия не всегда бывает верен, поскольку используемые показатели зависят от многих других факторов (например, от инфляции).

Среди монетарных методов оценки «теневой» экономики используется *метод анализа спроса на наличные деньги.* Этот метод основан на предположении, что неофициальные операции и сделки совершаются главным образом при помощи наличных денег. Увеличение объема денежного обращения по сравнению с некоторым «нормальным» уровнем может служить индикатором «теневой» экономики. Под *«нормальным» уровнем* обычно понимается уровень обращения наличных денег в такой период, когда размеры «теневой» экономики были намного ниже, чем в рассматриваемый.

Предложены и более сложные способы оценки теневой экономики на основе монетарного метода. При этом принимается дополнительное предположение о том, что удельный вес наличных средств колеблется как в результате изменения доходов, налогов, процентных ставок, так и вследствие функционирования теневой экономики. Оценка неучтенных факторов и позволяет определить масштабы теневой экономики.

Метод феномена «лишних денег» как разновидность монетарного метода основан на положении о том, что в обращении находится огромное количество денежной наличности. При установлении её связи с теневой экономикой выполняются определенные расчёты, связанные с учётом доли потребительского бюджета семьи, оплачиваемого наличными, и цикличностью его пополнения. При наблюдаемом несоответствии между наличной денежной массой и потребностями семейного бюджета рост денежной наличности причисляют к теневой экономике.

Метод обращения крупных банкнот базируется на посылках о диспропорциональном росте доли банкнот с высоким номиналом и предпочтимости использования крупных купюр для теневых оборотов. На этой основе делаются утверждения о наличии связи между диспропорциональным ростом банкнот с высоким номиналом и теневой экономикой.

Трансакционный метод был разработан американским экономистом Э. Фейгом в 1980-х годах. Он основан на том, что объем денег (наличные деньги и вклады), умноженный на их оборачиваемость, равен произведению индекса цен и совокупного объёма трансакций. Идея Э. Фейга состояла в попытке получить независимую оценку национального дохода на основе оценки уровня трансакций, полученной из приведённого равенства, а затем сравнить её с доходом, отражённым официальной статистикой.

В нелегальном секторе используются и иные средства платежа, а не только наличные деньги. Так, нередки случаи бартерного обмена, использования предъявительских ценных бумаг в качестве средства платежа.

Однако к результатам, полученным при использовании монетарного метода, следует относиться с осторожностью, поскольку положенные в его основу предпосылки могут быть подвергнуты аргументированной критике:

- в нелегальном секторе используются и иные средства платежа, а не только наличные деньги: нередки случаи бартерного обмена, использования предъявительских ценных бумаг в качестве средства платежа;

- нет оснований предполагать, что соотношение между массой банкнот и банковскими вкладами населения остается постоянным на протяжении большого периода;

- трудно установить, соответствует ли скорость обращения денег в обоих секторах. Оно может быть меньше в нелегальном секторе. В пользу этого говорит тот факт, что товары и услуги в нем часто прямо поступают от производителя к потребителю, и это требует меньше наличных денег, чем для товаров в легальном секторе, которые проходят порой многочисленную череду посредников, прежде чем достичь потребителей;

- затруднительно определить базовый период, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, то есть теневой экономики не существовало;

- даже при условии определения такого базового периода относящаяся к нему информация и данные за анализируемый период могут оказаться несопоставимыми (например, если эталонный период относится к периоду командной экономики, а оценить масштаб теневой экономики предполагается в переходный к рынку период).

4. *Экспертный метод.* Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования такого сложного, малоизученного явления, как теневая экономика.

Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли. Затем после сбора данных из обычных источников их автоматически досчитывают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию.

Проблема использования данного метода состоит в том, чтобы найти достаточно квалифицированного эксперта, способного дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определенное время после получения дополнительной информации или которая так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчета.

5. *Метод технологических коэффициентов* представляет собой примерное определение динамики промышленного производства на основе наблюдений за производством и потреблением электроэнергии, перевозок грузов транспортом и других косвенных показателей, поддающихся достаточно простому учету, для сравнения полученных данных с официальными. Необходимыми условиями его применения являются высокое развитие рыночных отношений и адекватные цены на электроэнергию и грузовые перевозки. Если цены являются регулируемыми и не отражают действительной стоимости энергии или существует возможность длительное время не оплачивать потребление электроэнергии ввиду имеющихся социальных и иных льгот, то динамика потребления электроэнергии может значительно отличаться от динамики промышленного производства.

6. *Метод мягкого моделирования (оценка детерминантов)* связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

7. *Структурный метод* оценки «теневой» экономики основан па использовании информации о ее размерах в различных секторах экономики с перевешиванием «отраслевых» оценок по доле этих секторов в ВВП. При моделировании используется регрессионная модель, где зависимой переменной является размер «теневой» экономики, а факторами: уровень налогообложения, доля занятых в административном аппарате по отношению ко всей численности запятых в экономике, уровень занятости, продолжительность рабочей недели и др.

Примером использования *метода сопоставлений динамики и объемов показателей,* характеризующих макроэкономическую ситуацию и полученных из различных источников, может служить определение величины недоучета ВВП, проведенного двумя методами:

* сопоставлением динамики сводных финансовых показателей, характеризующих объемы производства и валовую добавленную стоимость, и динамики ВВП, измеренного производственным методом;
* сопоставлением динамики цен производителей, индекса физического объема промышленной продукции, темпа роста стоимости промышленной продукции в текущих ценах и динамики ВВП, измеренного производственным методом.

8*. Смешанные методы* предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса других методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется предыдущим примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров теневой экономической деятельности, критериев достоверности результатов. Как показывают результаты расчетов, прямые методы дают, как правило, заниженную оценку теневой экономики; косвенные методы, методы скрытых переменных, мягкого моделирования, структурный метод - завышенную. Полезным оказывается также. изучение вторичных источников информации (материалов прессы, судебных разбирательств и т.д.), что позволяет оценить отдельные аспекты теневой деятельности. Наиболее объективная оценка теневой экономики возможна при комплексном использовании различных методов.

Тема № 5. ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ

*Вопрос 1. Влияние особенностей реформирования российской экономики на развитие теневого сектора*

Рыночная реформа 1992 г. была проведена тогда, когда не только не было никаких требуемых для её успеха нормально работающих социальных и экономических институтов, но более того, когда ещё действовали кадры и образцы поведения, унаследованные из советской эпохи. Рыночные реформы начала 1990-х годов в большей степени регулировались групповыми интересами партийно-советской номенклатуры. В таких условиях не могло возникнуть той институциональной среды, в которой могла бы зародиться полноценная экономика. Следствием этого явился взрывной рост теневой экономики.

Таким образом, можно выделить некоторые особенности проведения рыночных реформ, ставшие факторами масштабного распространения теневой деятельности в российской экономике.

*Первая особенность* – резкое снижение уровня и действенности защиты государством легальных правомочий собственности и контрактов, связанное с разрушением партийно-государственных структур СССР. Низкую эффективность демонстрировала с началом реформ (и продолжает демонстрировать сегодня) судебная система разрешения конфликтов, особенно в части исполнения принятых судебных решений. Следствием традиционной для России незащищенности правомочий (мелкой и средней) частной собственности от их размывания со стороны государства можно считать традиции противостояния граждан государству. В рамках этих традиций противоправное по отношению к государству поведение граждан, т.е. обман ими государства в той или иной форме, не является предметом морального осуждения со стороны общества.

*Вторая особенность* – фактическая приватизация функций государства отдельными группами чиновников, которые стали выполнять должностные обязанности (или не выполнять их), насколько это отвечало их частным экономическим интересам. В результате предприниматель не обращается за защитой своих интересов к государству, а нанимает в частном порядке сотрудников какой-нибудь государственной спецслужбы или правоохранительных органов и напрямую платит им деньги, как другим работникам своей фирмы.

*Третья особенность* – чрезмерно большая роль государства в экономике. Она находит выражение в двух формах. Во-первых, в сохранении значительного государственного сектора, которому требуются прямые или косвенные дотации из бюджета. В свою очередь на основе распределения бюджетных дотаций вырастает особый сектор теневой экономики, когда высокопоставленные чиновники через систему «дружественных» им фирм разворовывают или «прокручивают» государственные деньги. Далее эти деньги «отмываются», вкладываются в экономику или переводятся за рубеж и т. д. Во-вторых, в чрезмерном и практически бесконтрольном вмешательстве государства в экономическую деятельность. К ней относится создание государственных, полугосударственных или негосударственных «уполномоченных» компаний, через которые частные фирмы обязаны выполнять какие-либо насущные функции, например создание муниципального банка, через который все организации региона обязаны осуществлять расчеты с бюджетом, энергетиками, железной дорогой и др. Функционирование компаний подобного типа – источник теневой активности, так как предприниматели, стремясь получить разрешение на свою деятельность или желая обойтись без «уполномоченных», вынуждены им платить. Другой источник теневых отношений – лицензирование разных видов хозяйственной деятельности. Оно ставит частные фирмы в зависимость от органов власти и отдельных чиновников и дает последним большие возможности для извлечения теневых доходов. Наконец, необходимо отметить и прямое силовое подавление конкуренции органами власти в пользу «дружественных» им компаний. Часто это делается в самых прибыльных отраслях (в торговле бензином, металлами, нефтью, в строительстве), когда деятельность конкурентов подавляется с помощью контролирующих и правоохранительных органов.

*Четвертая особенность* - сохранение характерных для советской системы форм монополизма и появление новых. Первые связаны с деятельностью государства. Так как оно сохранило прямой контроль за работой ряда секторов экономики, это создает монополизм, порождающий теневую активность. Еще один источник монополизма – деятельность бывших министерств, ведомств и их подразделений. Хотя формально РАО «Газпром», РАО «ЕЭС России» и им подобные – негосударственные структуры, они сохранили прежние связи и влияние в государственном аппарате, доступ к конфиденциальной государственной информации. Однако сейчас они не связаны прежними ограничениями, касающимися государственных ведомств. Это «квазичастные» фирмы, представляющие собой гибрид частной компании и государственного ведомства. Такие компании регулируют целые секторы современной экономики России. Они почти автономны и включают набор организаций, позволяющих им реализовать все функции, которые традиционно выполняют государство и общество, – от газет и телекомпаний до частных армий и сельскохозяйственных предприятий.

*Пятая особенность* – чрезвычайно высокий уровень налоговых изъятий и репрессивный характер системы налогообложения, одинаково расценивающей уклонение от уплаты налогов и ошибку в их исчислении. Уход от налогов превратился в стержень теневой политики хозяйственных агентов. Наряду с явными нелегалами в эту политику была вовлечена основная масса вполне респектабельных предприятий и рядовых граждан. Следует отметить, что если принять во внимание советские традиции, то рыночная система в России только и могла, вероятно, возникнуть через развитие теневой экономики. Сверхвысокий уровень налоговых изъятий не оставлял предприятиям иной альтернативы, кроме как уйти в «тень». По некоторым экспертным оценкам в период проведения реформ изъятия из прибыли достигали 65 %, а в некоторых случаях – 80–90 %, в то время как в западных странах оптимальной долей изъятий из прибыли считается 33–35 %. Как справедливо отмечает О. В. Исправников, «в данной ситуации деловому человеку остаются три модели поведения: первая – свернуть производство и перевести капитал за границу, вторая – попытаться получить квоты или льготы и третья – уйти в теневую экономику»[[9]](#footnote-9).

*Шестая особенность* – асоциальный характер рыночных преобразований в России. Рыночные реформы лишили миллионы людей привычных социальных ниш, сбережений, понизили уровень жизни. Хотя цены были «отпущены», введена свободная торговля и реализован ряд других мер по либерализации экономики, механизмы экономического отбора не были созданы. В промышленности, сельском хозяйстве и других секторах многие годы действуют неэффективные предприятия с сотнями тысяч рабочих мест и заработной платой на уровне прожиточного минимума и ниже его. В то же время никаких формальных и легальных альтернативных вариантов экономической активности для работников, занятых на таких рабочих местах, нет. Людям приходится искать средства к существованию и новые виды занятий вне сложившихся формальных экономических институтов: найма и увольнения, оплаты труда, материального и морального поощрения, продвижения по службе и др. Они вынуждены зарабатывать теневой деятельностью.

*Седьмая особенность* – неправовой характер экономических преобразований, обусловленный тем, что реальное поведение населения и властей в период реформ лишь в малой степени регулируется формальными законами. В эффективной работе правоохранительной системы не заинтересованы прежде всего правящие группировки. Нормальная работа суда, прокуратуры и других правоохранительных органов связывала бы руки представителям высокостатусных групп в борьбе за раздел и передел бывшей социалистической собственности. Кроме того, сами правоохранительные органы вовлечены в хозяйственную деятельность и являются важнейшими ее субъектами в нынешней России. Иначе говоря, они, во-первых, заняты несвойственной им деятельностью (милиционеры в форме работают охранниками в частных фирмах, торгуют в «свободное» от службы время и т.п.), во-вторых, коррумпированы. Естественно, при этом они не могут эффективно поддерживать правопорядок в сфере экономики и выступать арбитрами при разрешении возникающих конфликтов. Тогда последние улаживаются неформальными структурами. Другое проявление неправового характера преобразований – принятие законодательных актов без учета интересов и запросов населения. Законодательные органы в большинстве случаев принимают не законы, обобщающие опыт реальной жизни, потребности общества, а административные распоряжения, отражающие интересы тех или иных влиятельных групп, имеющих возможности лоббирования и «продавливания» нужных им решений, применяя иногда и прямой подкуп законодателей.

*Восьмая особенность* связана с характером проводимой кредитно-финансовой политики, которая привела к тому, что часть функций рубля стал выполнять наличный доллар – как метод перераспределения доходов и выкачивания финансовых ресурсов из страны. Объем спекулятивных сделок с валютой в 1993—1994 гг. был равен, а в отдельные месяцы 1994 г. и превышал объемы поступления валюты от экспортных операций. При этом за 1991–2000 гг. объем инвестиций сократился в 5 раз.

На этом перетоке вырос современный банковский сектор, привлекавший дешевые средства предприятий производственной сферы и вкладывавший их во много более прибыльные спекулятивные операции с последующим вывозом значительной части доходов за рубеж. В этой связи отток капитала из страны происходит по следующим основным каналам:

1) экспортно-импортные операции, осуществляемые с нарушением правил репатриации выручки или условий контрактов по поставкам товаров;

2) легальный перевод капиталов за границу;

3) вывоз валюты российскими туристами;

4) репатриации капитала и доходов нерезидентами.

Вывоз капитала из страны во многом происходит по каналам внешней торговли. Меры валютного контроля, принятые за последние годы, несколько ослабили, но не остановили этот процесс.

Развитию и расширению границ теневой экономики в финансово-кредитной сфере способствует ряд факторов экономического и нормативно-правового характера. К числу основных из них можно отнести свободный доступ субъектов рынка к наличным деньгам клиента при отсутствии контроля за их использованием, возможность открытия нескольких счетов в банках, что в условиях несоблюдения платежной дисциплины создает вероятность нарушения очередности платежей, отсутствие мер финансовой и административной ответственности за нарушения предприятиями, организациями и учреждениями условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

***Вопрос 2. Характеристика теневого сектора российской экономики***

Проведя анализ различных источников, и ознакомившись с мнением разных авторов, можно привести следующие виды разделения теневой экономики в России:

1. Неофициальная или скрытая экономика. Она включает в себя все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не фиксируемые официальной статистикой производство товаров и услуг.

2. Неформальная экономика обычно связана с производством продукции в домашнем или подсобном хозяйствах, использованием профессиональных знаний и личного имущества для выполнения работ и оказания услуг. Причем результаты такой деятельности служат извлечению доходов от продажи товаров или оказания услуг на рынке товаров и услуг.

3. Фиктивная экономика. Она состоит из экономики приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошеннических действий, связанных с получением и передачей денег.

4. Подпольная, криминальная или нелегальная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности. Например, осуществление с нарушением требований законодательства деятельности по производству и продаже наркотиков, оружия и другой подобной деятельности. Это экономическая деятельность, связанная с прямым нарушением закона (Уголовного и Гражданского кодексов) и посягательством на легальные права собственности.

Помимо описанных определений в науке выделяется характеристика неформальной экономики по степени легальности хозяйственных операций. Она делит теневой сектор экономики на следующие разновидности:

1. Легальная (неофициальная) экономика – экономическая деятельность, не нарушающая ни действующих законодательных норм, ни прав других хозяйственных агентов, которая при этом не фиксируется в отчетности и контрактах. Хорошим примером служит натуральное производство домашних хозяйств.

2. Внеправовая экономика – экономическая деятельность, нарушающая права других хозяйственных агентов, но не регламентированная действующим законодательством и находящаяся, таким образом, во внеправовых зонах. Хрестоматийным примером стала деятельность "финансовых пирамид" в середине 90-х годов, от которой пострадали миллионы людей, но в процессе которой просто использовались "дыры" в законодательстве.

3. Полуправовая экономика – экономическая деятельность, по своим целям соответствующая законодательству, но периодически выходящая за его пределы (разные способы уклонения от налогов, бартерные обмены, работу без патента и лицензии, трудовой наем без оформления).

4. Нелегальная, криминальная экономика – экономическая деятельность, запрещенная законом и по своей сути нарушающая закон. Примеры: наркобизнес, незаконное производство и торговля оружием, крупная контрабанда, проституция, торговля людьми, рэкет и применение силы.

В работах некоторых ученых можно найти ещё одну классификацию теневой экономики - по характеру и степени регистрации хозяйственных операций. С этой точки зрения теневая экономика (и вся неформальная экономика в целом) делится на следующие сегменты:

1. Деление по мотивам действий хозяйствующих агентов в отношении отчетности:

а) скрытая экономика – деятельность, сознательно укрываемая хозяйствующими агентами от статистических и налоговых органов;

б) потерянная экономика – деятельность, не попадающая в отчеты в результате неполного охвата обследуемых единиц, неосведомленности и непроизвольных ошибок экономических агентов.

2. Деление по охвату деятельности статистическим учетом:

а) учтенная экономика – деятельность, не отражаемая в отчетности самих экономических агентов, но учитываемая статистикой в результате специальных дорасчетов;

б) неучтенная экономика – деятельность, выпадающая и из отчетов, и из окончательных статистических данных.

Таким образом, под теневой экономикой понимаются все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, но которые противоречат утвержденному законодательству, так как представляют собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, являющихся уголовными преступлениями различной степени тяжести.

В криминологических целях целесообразно остановиться на двух признаках теневой экономики: деструктивности и противоправности.

Деструктивность теневой экономики – сущностный экономический признак. Однако не всякая деструктивность является противоправной и тем более криминальной. Более того, некоторые сектора теневой экономики могут быть и относительно конструктивными (например, теневики-цеховики» в бывшей советской экономике). Противоправность – признак формальный, и, часто, субъективный, особенно в российских условиях, когда многие законоположения лоббируются теневым капиталом и принимаются коррумпированными законодателями (например, закон о банкротстве, с помощью которого и участия судов, а также судебных приставов осуществлялся и продолжает еще осуществляться криминальный передел собственности).

По результатам проведенного анкетирования экспертов МВД России 10% опрошенных считают, что организованная преступность полностью контролирует деятельность субъектов экономики; 65% ответили, что она является одним из важных факторов (наряду с другими), оказывающим негативное влияние на криминальную ситуацию в сфере экономики; 23% - играет второстепенную роль, хотя и оказывает негативное влияние на криминальную ситуацию в сфере экономики; 1% - не оказывает сколь-нибудь значимого влияния на криминальную ситуацию в сфере экономики; остальные воздержались от ответа.

Организованная преступность стремится установить контроль над высокодоходными предприятиями, отраслями и сферами хозяйственной деятельности. Чаще всего находятся под контролем организованной преступности следующие объекты экономики (табл. 3).

Таблица 3. Распределение объектов отраслей экономики, находящихся под контролем организованной преступности в 2007 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятия, находящиеся под контролем организованной преступности | Мнение опрошенных сотрудников МВД России по вопросу, какие объекты чаще всего находятся под контролем (в %) | Мнение опрошенных работников хозяйствующих субъектов о том, какие объекты чаще всего находятся под контролем (в %) |
| Внешнеэкономическая деятельность | 23 | 24 |
| Топливно-энергетический комплекс | 53 | 46 |
| Агропромышленный комплекс | 12 | 17 |
| Потребительский рынок | 47 | 47 |
| Кредитно-финансовая сфера | 33 | 53 |
| Бюджетная сфера | 15 | 15 |

Из приведенных таблицы и диаграммы видно, что мнение опрошенных групп респондентов совпадает по большинству объектов отраслей и сфер хозяйственной деятельности, находящихся под контролем организованной преступности, в первую очередь к ним относятся предприятия топливно-энергетического комплекса, затем следуют предприятия и организации потребительского рынка, а также сфера внешнеэкономической деятельности.

Рисунок 1. Распределение объектов отраслей экономики, находящихся под контролем организованной преступности, по мнению опрошенных, в %

Определенные различия во мнениях наблюдаются в отношении организаций кредитно-финансовой сферы. По всей видимости, работники хозяйствующих субъектов поставили эту сферу на первое место в связи со значительным распространением ранее фактов хищений денежных средств путем предоставления фальшивых авизо, хищений кредитных ресурсов, незаконного сбора денежных средств от населения под большие проценты с последующим их присвоением.

Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

Наиболее активно организованные преступные формирования действуют в топливно-энергетическом комплексе, далее следует производство и незаконный оборот этилового спирта, алкогольной, табачной и иной продукции. На третьем месте по степени активности организованных преступных групп находятся такие отрасли и сферы, как предприятия и организации потребительского рынка; внешнеэкономическая деятельность; добыча, производство и использование драгоценных металлов и драгоценных камней; бюджетная и внебюджетная сфера. Четвертое место занимают сфера интеллектуального пиратства; банковская сфера; банкротство предприятий различных отраслей и сфер экономики.

Таким образом, можно сделать вывод, что теневая экономика в России в настоящее время в той или иной форме проникла во все сферы хозяйственной деятельности экономических субъектов.

В качестве доказательства можно предложить схему увеличения степени распространения теневой экономики в зависимости от сферы деятельности (рис.2).



Рисунок 2. Степень проникновения теневой экономики по сферам деятельности

Данная схема позволяет увидеть, что степень проникновения теневой экономики по видам деятельности, достаточно высокая она в сфере предоставления услуг населению и во внешнеэкономической деятельности. Оба эти вида экономической деятельности достаточно сильно подвержены влиянию теневой экономики.

В сфере услуг имеет место практика оказания услуг без официального оформления. Кроме того, большой спектр услуг оказывается физическими лицами, незарегистрированными в налоговых органах в качестве индивидуальных предпринимателей и не подающими сведения о доходах в налоговые органы.

Во внешнеэкономической деятельности на протяжении всего периода экономических преобразований наблюдается рост экономических преступлений, из них самые популярные в настоящее время - незаконное возмещение НДС по экспорту, невозвращение экспортной выручки, неуплата таможенных платежей, коррупция, ввоз и вывоз товаров по нелегальным каналам.

Предприятия распределяются по секторам экономики на государственные, частные и смешанного типа. Частный сектор гораздо менее контролируем государством и, следовательно, гораздо более подвержен влиянию теневой экономики.

Структурирование рынков по типу конкуренции включает монопольный рынок, олигопольный рынок и рынок свободной конкуренции. Конкурентный рынок с большим количеством независимых участников контролировать гораздо тяжелее, а значит, и возможностей для распространения теневой экономики здесь намного больше.

Рынки также можно разделить на рынок рабочей силы, рынок товарных потоков и рынок финансовых потоков. На рынке рабочей силы - это теневая занятость и скрытая оплата труда, на рынке товарных потоков - неофициальное производство и неучтенный сбыт товаров, на рынке финансовых потоков - неучтенный оборот наличных денежных средств.

Особого внимания заслуживает сектор «наукоёмкость продукции». Наименьшую распространенность теневая экономика получила в сфере высокотехнологичных наукоемких товаров, в силу, вероятно, дороговизны их производства, ограниченности спроса и невозможности скрыть от государственного контроля факт совершения сделки продажи и получения дохода.

***Вопрос 3. Виды преступлений экономической направленности по регионам Российской Федерации***

Одной из ведущих причин криминализации экономических отношений в России, по утверждению специалистов, является неподготовленность механизма хозяйствования к новым экономическим условиям, именно поэтому переход на рельсы экономического развития рыночного типа оказался достаточно болезненным, повлекшим, наряду с другими негативными последствиями, бурный всплеск экономической преступности.

На территории Российской Федерации основные виды преступлений экономической направленности выделяются на основании Уголовного кодекса, согласно которому преступления в сфере экономической нарушают порядок осуществления экономической деятельности, установленный различными отраслями права в соответствующих законах, регулирующих экономическую деятельность.

Сегодня, очевидно, что теневая экономика и связанная с ней преступность в сфере экономической деятельности, являются неизбежными спутниками любого государства. Но указанное явление имеет разный масштаб распространенности и свои специфические особенности на каждой определенной территории.

На основе описанных далее данных в отношении развития различных видов преступлений экономической направленности по федеральным округам Российской Федерации, можно составить сводную таблицу, отражающую конкретные сведения по федеральным округам и тому, какие статьи Уголовного кодекса фигурируют в преступлениях наиболее часто (табл. 4).

Данные последних лет, которые представлены в интерактивных источниках, свидетельствуют о следующих видах экономических преступлений на территории Российской Федерации.

По данным сайтов интерактивных новостей – Информационного агентства «Росбалт» ([**www.rosbalt.ru**](http://www.rosbalt.ru)), агентства экономической информации «ПРАЙМ-ТАСС» ([**www.prime-tass.ru**](http://www.prime-tass.ru)), а также экономических сайтов, в частности Комитета по борьбе с коррупцией ([**www.com-cor.ru**](http://www.com-cor.ru)) и данных аналитических служб системы МВД России. Можно сделать следующие выводы о проявления теневой экономики и федеральных округах России.

Таблица 4. Основные виды экономической преступности в федеральных округах Российской Федерации

|  |  |
| --- | --- |
| **Федеральный округ** | **Наименование статьи Уголовного кодекса Российской Федерации** |
| Преступления противсобственности | Преступления в сфере экономической деятельности | Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях |
| Хищение, кража, грабеж | Мошенничество | Вымогательство | Незаконное предпринима-тельство | Незаконная банковская деятельность | Лжепредпринима-тельство | Легализация или отмывание денежных средств | Изготовление или сбыт поддельных денег, ценных бумаг и т.д. | Контрабанда | Уклонение отуплаты налогов | Коммерческий подкуп |
| ЦФО | + | + |  | + | + |  |  | + | + |  | + |
| ПФО | + | + |  | + | + |  | + | + |  | + |  |
| УФО |  | + |  |  |  |  | + | + | + | + | + |
| ЮФО | + | + | + |  |  |  |  | + |  |  | + |
| С-ЗФО |  | + |  | + |  |  | + |  |  | + | + |
| СФО |  | + |  |  | + |  | + | + |  | + |  |
| ДФО | + | + | + |  |  | + |  |  | + | + |  |

По ***Центральному федеральному округу*** можно представить следующие данные. В округе постоянно большим является количество мошенничества, незаконного предпринимательства, взяточничества. Анализ данных свидетельствует, что участники организованных преступных формирований в преобладающем большинстве контролируют предприятия малого и среднего бизнеса, лиц, занимающихся частнопредпринимательской деятельностью. В основном это муниципальные рынки, в дирекцию которых входят лидеры организованных преступных группировок или их ставленники. Руководители отдельных акционерных обществ используют криминальных лидеров в целях своей безопасности. Существует и тенденция криминализации руководства крупных промышленных предприятий региона, как правило, в условиях коррумпированной поддержки со стороны чиновников властных и исполнительных органов.

Широкое распространение получили хищение денежных средств с использованием подложных платёжных документов, безвозвратное получение и нецелевое использование льготных кредитов, ссуд, дотаций, должностные злоупотребления руководителей и служащих банков.

На территории данного региона выявляются случаи контрабанды, изготовления и сбыта платежных банковских карт или документов, государственных наград, штампов, печатей и бланков, фиксируются преступления в банковской сфере, в том числе связанные с преднамеренным банкротством, особое внимание уделялось раскрытию фактов хищения и незаконного расходования бюджетных средств.

В ***Северо-Западном федеральном округе*** существует следующая ситуация в отношении преступлений экономической направленности.

Постоянно ведется борьба с коррупцией, фиксируются незаконное завладение государственной собственностью, допускаются многочисленные корыстные злоупотребления при ее управлении, процветает уклонение под различными предлогами от налогообложения. Правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа постоянно проводится работа по выявлению и пресечению фактов легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Особая роль в данном регионе отводится профилактике и расследованиям особо значимых преступлений экономической направленности, таких как финансовые мошенничества, хищение бюджетных средств, преступления коррупционной направленности, а также дел, связанных с финансированием террористической и экстремистской деятельности.

На территории ***Приволжского федерального округа*** также отмечается рост преступных посягательств в сфере экономической деятельности. Преступные интересы преступных группировок распространяются на потребительский и сырьевой рынки, кредитно-финансовую систему, внешнеэкономическую деятельность.

Наибольший ущерб экономической, хозяйственной и финансовой системе наносит деятельность организованных преступных формирований с межрегиональными и международными связями. Обширные связи таких формирований за пределами Поволжья и России используются для легализации (отмывания) грязных денег.

Растет трансграничная преступность. Количественный рост операций со странами СНГ связан не только с изменением конъюнктуры рынка, но и с различием систем уголовного правосудия России и Казахстана.

В регионе постоянно выявляются факты квалифицированного мошенничества, присвоений или растрат. Сотрудниками подразделений по налоговым преступлениям фиксируются факты уклонения от уплаты налогов физических лиц и организаций. Устанавливаются случаи незаконного предпринимательства. Возбуждаются уголовные дела, связанные с неправомерными действиями при банкротстве, преднамеренным и фиктивным банкротством. Замечаются коррупционные проявления, преступления в сфере изготовления или сбыта поддельных денежных купюр.

К факторам, осложняющим обстановку в ***Уральском федеральном округе***, прежде всего относятся крупнейшие транспортные узлы, граница с Казахстаном, проблемы, связанные с перераспределением собственности, конверсией военно-промышленных предприятий.

Наличие крупной сырьевой базы, в первую очередь топливно-энергетической, большое количество предприятий военно-промышленного комплекса, переход крупных предприятий и целых отраслей производства из государственной формы собственности в коллективную и частную, отсутствие централизованного контроля за их деятельностью обусловливают функционирование источников хищения и каналов контрабандного вывоза стратегического и иного важного сырья, подпольных цехов по изготовлению огнестрельного оружия. Для данного региона характерны следующие виды экономических преступлений – совершение коммерческого подкупа, совершение мошеннического хищения денежных средств, фиксируются факты легализации доходов, полученных преступным путем, число налоговых преступлений, возбуждаются уголовные дела, связанные с изготовлением поддельных денег и ценных бумаг.

На территории ***Южного федерального округа*** действуют организованные преступные формирования как общеуголовной, так и экономической направленности. Основную долю экономических преступлений составляют хищения, фальшивомонетничество, мошеннические операции с использованием фиктивных документов, подставных лиц и коммерческих структур в наиболее значимых отраслях экономики - зерновой рынок, нефтебизнес, кредитно-финансовая система, алкогольный бизнес, потребительский рынок.

Помимо этого для региона характерны случаи подделки денег и ценных бумаг (кредитных карт и иных платежных средств), постоянно выявляются преступления по фактам взяточничества, также нередки преступления связанные с вымогательством.

В ***Сибирском федеральном округе*** постоянно фиксируются факты налоговых преступлений связанных с нарушением налогового законодательства, легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Для территории округа характерны преступления в сфере фальшивомонетчества.

Округ постоянно ведет борьбу с мошенничеством (постоянно наблюдается увеличение числа мошеннических действий в отношении банковских структур), с коррупцией и взяточничеством.

***Дальневосточный федеральный округ*** развивается за счет оборонных объектов (авиа- и судостроительные заводы, военно-морские базы), в экономике преобладали отрасли энергетики и промышленности, связанные с разработкой природных ресурсов.

Анализ складывающейся в округе обстановки свидетельствует о тенденции к увеличению числа хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере, незаконному вывозу за рубеж капиталов, стратегического сырья, продукции рыбодобывающей и лесной промышленности.

Продолжается процесс сращивания организованных групп общеуголовной ориентации с группировками, действующими в сфере экономики. Значительная часть сконцентрированных в криминальной сфере теневых капиталов способствует усилению потенциала организованной преступности в регионе. Увеличивается её интеграция в экономическую сферу с целью получения сверхвысоких незаконных доходов.

Криминальная ситуация становится более напряженной в районах с высокой степенью предпринимательской активности, благоприятными возможностями быстрого оборота финансового капитала, в том числе нелегального, для извлечения высокой прибыли (Приморский край, Сахалинская, Камчатская области).

В центре криминальных интересов преступных сообществ находятся приграничные территории, места добычи и переработки топливно-энергетических ресурсов, морепродуктов, транспортные магистрали. Для обеспечения безопасности своей преступной деятельности сообщества устанавливают связи с представителями органов государственной власти и управления на региональном и федеральном уровнях.

Основными видами противоправной деятельности организованных формирований остаются: вымогательство части прибыли у различных коммерческих структур; незаконный вывоз сырья, материалов, морепродуктов за границу; создание лжекоммерческих структур и использование фиктивных документов с целью совершения хищений; совершение мошенничества при заключении сделок на поставки продукции или сырья; организация игорного бизнеса; проституция; сокрытие различных видов доходов от налогообложения.

Общую ситуацию по федеральным округам можно проанализировать нанеся на карту страны всю информацию о встречающихся в регионах основных преступлений экономической направленности:



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Хищение, кража, грабеж |  | Незаконная банковская деятельность |  | Контрабанда |
|  | Мошенничество |  | Лжепредпринимательство |  | Уклонение от уплаты налогов |
|  | Вымогательство |  | Легализация или отмывание денежных средств |  | Коммерческий подкуп |
|  | Незаконное предпринимательство |  | Изготовление или сбыт поддельных денег, ценных бумаг и т.д. |  |  |

Рисунок 3. Виды преступлений экономической направленности по федеральным округам

Правовое регулирование нарушений в сфере экономической деятельности, на всей территории России осуществляется, как сказано выше, исходя из Уголовного кодекса, но на основании тех преступлений экономической направленности, которые фиксируются в отдельных регионах, субъекты Федерации принимают в дополнение к Уголовному кодексу свои законодательные акты, устанавливающие ответственность за те или иные правонарушения. Это объясняется тем, что с учетом уже имеющегося опыта нормотворчества самих регионов и обширной правоприменительной практики законодательных органов различных субъектов Российской Федерации, а главное исходя из тех видов преступлений экономической направленности, которые характерны для каждого округа, регионы вводят такие дополнения.

Следует отметить, что в субъектах Российской Федерации (Ставропольский край, г. Москва, Пензенская, Саратовская и Липецкая области и др.) действуют законы, предусматривающие административную ответственность за отдельные административные деликты, которые можно разделить на две группы:

1) законы, устанавливающие ответственность за административные правонарушения в сфере торговли на рынках и оказании услуг (Ставропольский край, г. Москва);

2) законы, устанавливающие ответственность за административные правонарушения, связанные с оборотом спиртосодержащей продукции домашней выработки (Пензенская, Саратовская, Липецкая, Псковская, Челябинская, Ивановская, Архангельская области, Алтайский край).

Тема № 6. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОКРАЩЕНИЮ МАСШТАБОВ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

***Вопрос 1. Механизм противодействия теневой экономике и повышение экономической безопасности.***

Распространенность теневых операций, а также трудности в их выявлении, расследовании, обеспечении принципа неотвратимости ответственности за их совершение, безусловно, отрицательно сказываются на криминогенной обстановке в стране. Отличительной чертой теневых процессов стало и то, что они не ограничились экономикой, а проникли практически во все сферы общественной жизни. В последние годы в качестве универсального средства противодействия теневой экономике некриминального характера чаще всего называют либерализацию условий экономической деятельности (отмену запрета тех или иных видов деятельности и сокращение статистической и иных видов отчетности). Имеется в виду принцип «чем меньше ограничений, тем меньше и соблазна их нарушения». Излишние барьеры на пути создания, функционирования и ликвидации предприятий, разумеется, должны быть сняты. Однако простую либерализацию можно сравнить с экстенсивным способом развития экономики – механическим расширением использования ресурсов без изменения технологии. В России же необходима научно обоснованная оптимизация соответствующих процедур, борьба с коррупцией государственных и муниципальных чиновников в ходе реализации таковых, но ни в коем случае не их ликвидация: общество заинтересовано в защите от недобросовестного производителя (поставщика, работодателя и т.п.).

Настоятельной является также и задача «рационализации» процесса снижения налогового бремени. Нельзя не признать, что предприниматель объективно заинтересован в минимизации своих издержек, а одна из их статей — отчисление налогов. В течение последних двадцати лет поразительные технологические достижения, в том числе телекоммуникационная революция, существенно упростили возможности «оптимизации налогов», под которой обычно понимается уход от их уплаты. В 2007 году подразделениями по налоговым преступлениям органов внутренних дел выявлено 25,6 тыс. преступлений экономической направленности. Их удельный вес в общей массе преступлений экономической направленности – 5,2 %, материальный ущерб (по оконченным уголовным делам) составил 56,9 млрд рублей, а сумма возмещенного ущерба по оконченным уголовным делам – 47,3 млрд рублей[[10]](#footnote-10). Так, «оффшорная индустрия» ныне превратилась в глобальный бизнес, проникла во все уголки мира и охватывает до половины совокупного объёма мировых финансовых сделок. В этой связи в налоговой политике следует акцентировать внимание на обложение трудно «укрываемых» доходов: рентных (от эксплуатации природных ресурсов), от собственности и от деятельности, связанной с негативными экологическими и социальными последствиями.

По-новому сегодня должна решаться задача контроля над деятельностью субъектов хозяйствования. Во избежание ситуации, при которой чем легче осуществлять измерения и контроль в каком-то секторе народного хозяйства, тем с большей вероятностью именно здесь будет сконцентрировано внимание контрольных служб государства, требуются:

- подготовка принципиально новых высококвалифицированных кадров для контрольных служб;

- установление прямой зависимости между финансированием деятельности последних и их вкладом в общий доход бюджета;

- внедрение системы непосредственного экономического стимулирования работников служб, о которых идет речь, в зависимости от масштабов действительно выявленных ими нарушений то есть от объёма санкций, предъявляемых нарушителям, и соответствующих средств, получаемых в доход государства.

Предстоит пересмотреть устоявшиеся парадигмы взаимоотношений основных участников деятельности предприятия (собственников, акционеров, менеджеров и работников), создать механизмы их взаимной ответственности, в частности за степень «затенения» бизнеса. Необходимо обеспечить контроль над деятельностью руководителей предприятий, как со стороны собственника-аутсайдера, так и со стороны коллектива, а также повысить транспарентность бизнеса, увеличив горизонты статистического наблюдения и усилив ответственность руководителей предприятия за качество отчётности.

Таким образом, противодействие росту теневой экономики, угрожающему экономической безопасности России, должно охватить все уровни управления народным хозяйством, пронизать взаимоотношения общества, государства и экономики. Проблему не решить, если оставаться исключительно в рамках экономики, поскольку требуется оздоровление массового, группового и индивидуального сознания (и поведения), консолидация всех здоровых сил общества, что само по себе способствовало бы преодолению многих негативных сторон социально-экономической и социокультурной ситуации в России.

В целях достижения баланса интересов общества, нивелирования несовершенства взаимодействия организаций государства всего мира в большей или меньшей степени регулируют экономику и соответственно деятельность организаций с помощью правовых, экономических и социальных мер.

Система экономической безопасности организации должна выявлять проблемные ситуации, тенденции в её деятельности, вырабатывать меры, которые уменьшат последствия воздействия данных угроз и вызовов. Исходя из этого, систему обеспечения экономической безопасности организации можно условно разделить на два уровня:

- экономическая безопасность обеспечивается с помощью государства, через нормативную правовую базу, и в данном случае обязанность государства состоит в общей организации деятельности субъектов в области экономической безопасности;

- экономическая безопасность обеспечивается самой организацией с помощью специальных подразделений и использованием правовых, организационных и технических мер.

В этой связи некоторые меры имеют двойственный характер. Так, проведение антимонопольной политики для одних организаций – возможность вхождения на рынок, для монополистов – появление конкурентов, а значит снижение доли рынка, уменьшение сбыта и соответственно прибыли. В антимонопольную политику входят контроль над ценой товара, контроль над слиянием компаний и другие меры. Регулирование рынка при этом проводится через регулирование доли монополизма в отрасли, которая в определенной степени отрицательно влияет на развитие экономики. Антимонопольная политика проводится через антимонопольное законодательство, которое запрещает соглашение по ценам (договор между компаниями, устанавливающий завышенную цену на товар, демпинговые цены, позволяющие вытеснить конкурентов из отрасли)[[11]](#footnote-11).

В число задач антимонопольного регулирования в среднесрочной перспективе входит:

– выявление и оперативное пресечение актов и действий федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, направленных на ограничение конкуренции, повышение ответственности за указанные нарушения, а также устранение административных барьеров;

–выявление и пресечение злоупотреблений хозяйствующими субъектами доминирующим (в том числе монопольным) положением на товарных и финансовых рынках, направленных на ограничение конкуренции;

– ограничение локального монополизма и развитие конкуренции на аграрных рынках;

– создание условий для развития конкуренции на монополизированных товарных рынках.

Таким образом, государство, регулируя деятельность предприятия, использует ряд методов, оказывающих влияние на его экономическую безопасность. При этом, оперируя данными методами, можно усиливать или ослаблять экономическую безопасность организации, тем самым усиливать или ослаблять некоторые отрасли промышленности, обеспечивая структурные сдвиги в экономике в целом.

В связи с изложенным во второй главе «Управление процессами обеспечения экономической безопасности путём противодействия теневой экономике правоохранительными органами» третьего раздела нами рассмотрены экономико-правовые институты противодействия теневой экономике, сформулированы основные направления деятельности правоохранительных органов, предложены пути их совершенствования по борьбе с экономическими преступлениями.

Государство, поставив целью сокращение размеров теневой экономики, должно действовать в двух направлениях: – с одной стороны, уничтожать общественно вредные институты, а с другой – создавать и поддерживать социально полезную институциональную среду. Данная деятельность осуществляется в процессе реализации основных функций государственной власти: правотворчества, правоприменения, контроля и правоохраны.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что противодействие теневой экономике будет невозможно без соблюдения следующих условий.

Во-первых, возложение задач противодействия теневой экономике на органы власти должно осуществляться на основании критериев необходимости и достаточности.

Во-вторых, орган государственной власти для разрешения вопросов, отнесённых к его ведению, должен быть наделен необходимыми для этого функциями.

В-третьих, эффективная реализация основных направлений деятельности органов власти возможна в случае их наделения достаточными полномочиями.

В-четвёртых, определение процессуального порядка реализации этих правомочий государственного органа должно происходить с учётом конституционных гарантий прав человека и гражданина, и в тоже время позволять эффективно осуществлять правоохранительную деятельность.

В-пятых, функционирование органов государственной власти должно быть обеспечено наличием кадровых, информационных, финансовых, материально-технических и иных ресурсов.

Основным субъектом противодействия экономической преступности в сфере экономики являются правоохранительные органы. Они занимают центральное место средигосударственныхорганов**-**субъектов деятельностипо выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений в сфере экономической деятельности. В 2007 году выявлено 489,6 тыс. преступлений экономической направленности, удельный вес которых, в общем числе зарегистрированных составил 12,7 %, а материальный ущерб от них (по оконченным уголовным делам) – 127,6 млрд рублей. При этом подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел в 2007 году выявлено 226,1 тыс. преступлений экономической направленности, удельный вес которых среди этих преступлений составил 46,2 %, а материальный ущерб (по оконченным уголовным делам) – 49,3 млрд рублей[[12]](#footnote-12).

Следовательно, правоохранительные органы выступают носителями обозначенных законом функциональных прав и обязанностей, призванных обеспечить выполнение широкого круга задач по достижению конечной цели противодействия и сдерживания дальнейшего роста экономической преступности и правонарушений.

Анализ основных направлений деятельности правоохранительных органов в сфере борьбы с экономическими преступлениями и правонарушениями показывает ряд существенных проблем.

1. Недостаточная правовая урегулированность порядка осуществления деятельности по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями. Данная проблема имеет два аспекта: с одной стороны, не- достаточно полно урегулированы некоторые направления деятельности правоохранительных органов по противодействию экономическим преступлениям и правонарушениям, а с другой стороны, некоторые направления чрезмерно загромождены процедурно (так называемые. административные барьеры), что приводит к возможностям злоупотребления со стороны правоохранительных органов.

2. Отсутствует единая государственная политика по противодействию теневой экономике, обеспечению экономической безопасности, что приводит к ряду негативных последствий. Так, правоохранительные органы дублируют друг друга, ряд приоритетных направлений обеспечения экономической безопасности правоохранительными средствами остается без должного «прикрытия», меры, принимаемые правоохранительными органами по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями, носят разрозненный, несистемный характер.

3. Слабое взаимодействие правоохранительных органов между собой по противодействию экономическим преступлениям и правонарушениям. С отсутствием единой государственной политики по противодействию экономической преступности, отсутствием четкого разграничения полномочий правоохранительных органов, трудностями информационного обмена (в том числе сложность в обеспечении конфиденциальности передаваемых сведений), кадровыми проблемами и др.

4. Недостаточно налажено взаимодействие между контролирующими и правоохранительными органами.

5. Неготовность правоохранительных органов решать задачи, связанные с противодействием экономической преступности.

6. Недостаточно учитываются в практической деятельности результаты научных исследований в области теневой экономики, борьбы с экономической преступностью и обеспечения экономической безопасности.

7. Недостаточный уровень социальной и правовой защищенности сотрудников органов внутренних дел и ФМС России, порождающей высокий уровень коррупционной готовности при осуществлении ими своих полномочий.

8. Проникновение в ряды сотрудников органов внутренних дел и ФМС России участников преступных организаций, а также отдельных лиц, преследующих преступные или иные корыстные цели.

***Вопрос 2. Основные направления совершенствования деятельности правоохранительных органов по борьбе с теневой экономикой***

Анализ деятельности правоохранительных органов по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями был бы неполным без определения основных путей её совершенствования.

Первым важным стратегическим направлением должна стать *разработка единой государственной политики по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями.*

В настоящее время отсутствуют единые подходы по отношению к экономическим преступлениям. В разные периоды государство то усиливает ответственность за экономические преступления и правонарушения, то объявляет курс на их либерализацию, декриминализацию и детеневизацию. Единая государственная политика по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями, являясь элементом экономической политики государства, стратегии обеспечения экономической безопасности страны, а также уголовной политики, должна носить комплексный, экономико-правовой характер. Экономическая политика современной России стала предметом большого количества научных исследований.

При формировании государственной политики по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями следует учитывать характер причиняемого вреда. При возможности возмещения ущерба юридическая ответственность должна быть направлена на возмещение причиненного вреда. При невозможности возмещения ущерба необходимо применять карательные санкции, адекватные характеру совершённого деяния. Разрабатываемая государственная политика по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями должна находиться в рамках проводимой государством уголовной политики, особенно в отношении борьбы с организованной и профессиональной преступностью. Ядром криминальной экономики является организованная, экономическая и профессиональная преступность. Поэтому при разработке мер противодействия экономическим преступлениям и правонарушениям необходимо учитывать эту тесную взаимосвязь и направлять усилия на подрыв экономических основ всех этих видов преступлений.

Вторым важным направлением совершенствования деятельности правоохранительных органов по противодействию теневой экономике является *разработка системы мер противодействия теневой экономике и экономической преступности.* Сюда входит мониторинг экономических процессов, в том числе теневых, система информирования правоохранительных органов о подозрительных финансовых потоках и экономических операциях, система анализа сомнительных финансовых потоков и экономических операций, система информационно-аналитического поиска признаков экономических преступлений, система документирования признаков экономических преступлений в целях неотвратимого привлечения виновных к ответственности. В настоящее время в России создана и действует финансовая разведка – Комитет РФ по финансовому мониторингу [[13]](#footnote-13).

Создание системы противодействия теневой экономике связано с проблемой совершенствования организационно-правовых структур правоохранительных органов. По нашему мнению, деятельность правоохранительных органов по борьбе с криминальной экономикой должна строиться по отраслевому и территориальному принципам.

Отраслевой принцип предполагает создание в структуре правоохранительных органов подразделений, специализирующихся на выявлении и расследовании правонарушений в различных отраслях экономики. Это обусловлено отраслевой экономической спецификой теневых процессов, необходимостью специальных познаний организации и деятельности предприятий соответствующей отрасли и возможностью обобщения опыта борьбы с правонарушениями в конкретной отрасли.

Применение территориального принципа дает возможность учесть местные и региональные условия хозяйствования, предполагает изучение территориальной структуры теневой экономики, позволяет сконцентрировать внимание правоохранительных органов на наиболее опасных видах теневой экономической деятельности в той или иной местности.

Оба эти принципа активно используются при организации правоохранительной деятельности по борьбе с криминальной экономикой, однако их существенным недостатком является непоследовательность в применении, а также сложности, вызванные системой двойного подчинения некоторых правоохранительных органов. Так, органы внутренних дел находятся в подчинении как федеральных, так и региональных властей, что часто затрудняет их работу.

Третье направление связано с *совершенствованием нормативно-правовой базы противодействия криминальной экономике*. Значение этого направления в улучшении деятельности правоохранительных органов повышается в связи с тем, что нормы права рассматриваются нами в широком, институциональном аспекте. По нашему мнению, нормы права призваны институционально оформлять все процессы трансформаций правоохранительных органов. Данное направление охватывает целый комплекс мероприятий.

Во-первых, необходимо создание системы отслеживания и оперативного устранения пробелов в нормативно-правовых актах, устанавливающих юридическую ответственность за экономические правонарушения.

Во-вторых, необходимо усилить юридическую ответственность за экономические преступления.

В-третьих, видится необходимым принятие Федерального Закона о борьбе с коррупцией. Основными задачами данного правового акта, на наш взгляд, должны стать: установление мер по предупреждению коррупции, закрепление перечня деяний, подпадающих под понятие активной или пассивной коррупции, определение общегосударственных и специальных мер по борьбе с коррупцией.

В-четвертых, следует обратить особое внимание на недостаточную эффективность действий правоохранительной системы страны по предупреждению коррупции и борьбе с ней, что обусловлено следующими основными причинами:

– в правоохранительных органах крайне мало специалистов, понимающих природу коррупции;

– одних мер уголовного преследования недостаточно, чтобы повлиять на позиции масштабной коррупции;

– правоохранительные органы сами разлагаются коррупцией;

– правоохранительная система не может в одиночку справиться с этой задачей, если государство не ставит ее в качестве приоритетной перед всеми своими звеньями.

В-пятых, видится необходимым усовершенствовать нормы законодательства, закрепляющие правовой статус правоохранительных органов. Государственная стратегия по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями должна найти отражение не только в политико-правовых программных документах, но и в содержании нормативно-правовых актов, регламентирующих основы правового статуса правоохранительных органов.

В-шестых, следует разработать нормативно-правовую базу по вопросам взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов, а также международного информационного обмена в области противодействия экономическим преступлениям и правонарушениям.

В качестве четвертого направления совершенствования деятельности правоохранительных органов по противодействию теневой экономике нами выделяется *усиление взаимодействия между правоохранительными органами по противодействию криминальной экономике*.

Правоохранительные институты противодействия теневой экономике находятся друг с другом в отношениях координации и субординации, что предполагает наличие в данной системе координирующего государственного органа, задача которого заключается в формировании основных направлений взаимодействия между другими правоохранительными органами, разрешение информационных конфликтов, обеспечение согласованности в достижении единых целей противодействия экономическим преступлениям и правонарушениям.

Пятым приоритетным направлением развития правоохранительной деятельности в области противодействия теневой экономике является *борьба с коррупцией в государственных и правоохранительных органах*.

Шестое направление совершенствования деятельности правоохранительных органов по противодействию теневой экономике предусматривает *совершенствование ресурсного обеспечения правоохранительных органов*, которое включает: необходимость кадрового, материально-технического, организационного, информационно-аналитического обеспечения борьбы с экономической преступностью.

***Вопрос 3. Формирование благоприятного экономического*** ***климата как предпосылка снижения масштабов теневой экономики***

Учитывая специфические социально-экономические условия России, включая отставание правовой базы рыночных отношений и неопытность как новых предпринимателей, так и органов правопорядка, при продолжении «рыночного» экономического курса можно достаточно уверенно прогнозировать, что возникает серьезная угроза для национальной безопасности при динамичном расширении масштабов «теневой экономики» и все более полном вовлечении населения в «теневую» деятельность. Она состоит в возможности попадания страны в «теневую институциональную ловушку». Речь идет о состоянии устойчивого равновесия, которое характеризуется распространением теневой экономики на подавляющую часть отраслей народного хозяйства при невозможности мобилизации государственных ресурсов, достаточных для перехода в другое, более эффективное, равновесное состояние. По нашему мнению, выход из такой ловушки потребует больших затрат, сравнимых с доходной частью федерального бюджета, что, несомненно, угрожает потенциалу экономического развития России.

Более того, движение к состоянию «теневой институциональной ловушки» может в дальнейшем превратиться в процесс с положительной обратной связью: функционировать в сфере «теневой экономики» становится выгоднее, если в ней задействовано больше людей. Отсюда возникает новая опасность, названная учеными «эффект воронки». Ее опасность состоит в том, что повернуть соответствующее движение вспять практически невозможно. Она возникает тогда, когда степень вовлеченности в теневую экономику превышает определенный порог. Последний можно определить через долю трудоспособного населения, занятого в теневой экономике: если эта доля достигает 40 %, сползание «в воронку» необратимо.

Важно иметь в виду и то, что достижение теневой экономикой половины ВВП качественным образом меняет положение данной страны в мировом сообществе. Ее конкурентоспособность понижается, условия участия в мировом разделении труда ухудшаются. Резко возрастают страновые риски. Вероятность попадания иностранных инвестиций в «теневую» часть экономики становится весьма высокой, в то время как отследить путь капитала, предотвратить безвозвратное «всасывание» денег в эту «черную дыру» (тем более — находясь за рубежом) практически невозможно; страна становится привлекательной главным образом для инвесторов, заинтересованных в сомнительных сделках, в частности в отмывании криминальных капиталов. Далее «респектабельность» такой страны и авторитет ее руководителей падают, с ней заключаются менее выгодные договоры (ввиду повышенного риска), она с трудом вступает в международные организации, основанные на доверии их членов друг к другу и гарантирующие взаимную безопасность. Это в свою очередь требует повышенного внимания и затрат на поддержание обороноспособности государства.

Поэтому в государственной стратегии борьбы с теневой экономикой должна быть сформулирована одна из главных задач: до какого уровня возможно минимизировать теневую экономику, как определить этот уровень. Прежде всего данная задача должна быть реалистичной, т.е. выполнимой. Ведь необходимо осознавать, что полностью ликвидировать теневую экономику просто невозможно.

*Ориентировочным параметром может быть удельный вес теневой экономики, не превышающий 10 % ВВП.* Сокращение теневой экономики до десятипроцентного уровня должно быть выдвинуто в качестве стратегической задачи Российского государства наряду с уже обозначенными (удвоение ВВП, борьба с бедностью, качественный экономический рост).

За последнее десятилетие можно выделить два подхода к решению проблем теневой экономики.

Первый – либеральный, сопровождавшийся идеями полной легализации всей теневой экономики и при этом связанный со сверхвысокими темпами первоначального накопления капитала. Решение проблем теневой экономики на основе данного подхода привело к образованию мощных финансово-производственных кланов, проникающих в высшие уровни власти, и подавлению нормальной предпринимательской деятельности.

Второй подход, возникший на почве негативных итогов либерального, репрессивный. Его реализация направлена на расширение и укрепление силовых органов власти, улучшение взаимодействия спецслужб, усиление мер наказания и ужесточение законодательства. Контроль государственной власти над спектром доходов, ускользающих от налогов, сопровождался принятием ряда нормативно-правовых актов. Однако в условиях рыночных преобразований они привели к ее дальнейшему разрастанию, поскольку не были нацелены на устранение условий, порождавших теневую активность. Использование комплекса репрессивных мер, сопровождавшихся ужесточением налогового пресса и усилением на этой почве криминальных тенденций, привело к росту социального напряжения, всплеску безработицы, вывозу капитала и ряду других негативных последствий.

В сложившихся условиях необходим новый подход, направленный на ограничение масштабов и роли теневой деятельности в России. Во многом он должен определяться установлением на здоровой основе интеграции между теневой и официальной экономикой. Она предусматривает создание благоприятного экономического и правового пространства на территории нашей страны, формирование здоровой регулируемой рыночной экономики, условия которой стали бы невыгодными для теневого бизнеса, совершенствование налогового законодательства в направлении обеспечения должных условий развития предпринимательства, разработку и реализацию действенных мер защиты населения со стороны государства от финансового мошенничества, обеспечение защищенности их сбережений.

Для эффективного противодействия теневой экономике необходимо провести коренные изменения в макроэкономической политике, направленной на переход не к валовому росту инвестиций, а к росту эффективных инвестиций, создающих конкурентоспособное производство.

1. **Создать истинно рыночную систему налогообложения с целью ослабления жесткости денежной политики и увеличения внутреннего спроса.** Для определения подходов к реформированию системы налогообложения малых предприятий рассмотрим, каковы интересы основных участников этого процесса — государства и предпринимателей.

**2. Создание благоприятного инвестиционного климата для стимулирования развития приоритетных отраслей экономики.** В настоящее время у России существуют политическая возможность и экономическая необходимость самой определять направления использования своих экономических ресурсов, создавать условия для формирования благоприятного инвестиционного климата посредством формирования согласованной системы мер в законодательной, финансовой, налоговой сферах.

**3. Снижение ставки банковского процента** является необходимым условием снижения инфляции. Условия повышения инвестиционной активности банков в области инвестиционного кредитования следующие: 1) снижение ставки рефинансирования; 2) снижение доходности вложений в ГКО и другие государственные ценные бумаги; 3) повышение внутренней устойчивости коммерческих банков; 4) развитие лизинговых схем кредитования, рассматриваемое в том числе как один из способов решения проблемы залога; 5) развитие межбанковского сотрудничества в области совместного кредитования инвестиционных проектов; 6) развитие механизма гарантий по инвестиционным кредитам.

**4. Необходимы разработка и реализация программы по репатриации российских капиталов** с учетом мирового опыта и возможностей России. В ней должны найти отражение меры политического и экономического характера, связанные с превращением капиталов соотечественников, работающих за рубежом, в реальный инвестиционный ресурс России. В настоящее время возврат капитала в страну осуществляется по двум направлениям: взятие синдицированного кредита у зарубежных банков и покупка какой-либо компании за границей. Действующее законодательство не мешает использовать такие схемы.

1. См.: Исправников В. О., Куликов В. В. Теневая экономика в России: иной путь и третья сила. М., 1997. С. 70. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России // Вопр. экономики. 1998. № 3. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Есипов В. М. Теневая экономика: Учеб. пособие. М., 1997. [↑](#footnote-ref-3)
4. См.: Исправников В. О., Куликов В. В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. М., 1997. [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: Ореховский П. «Теневые» параметры реформируемой экономики (по материалам научной конференции) // Рос. экон. журнал. 1996. № 8-9. [↑](#footnote-ref-5)
6. См.: Dallago B. The irregular economy in transition: features, measurment and scope. In: Output Decline in Eastern Europe: Unavoidable, Extertal influence or Homemade? Ed. by R.Z. Holzman efal. IIASA, Luxemburg. 1994. [↑](#footnote-ref-6)
7. См.: Улыбин К. Теневая экономика. М., 1991. [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Клямкин И., Тимофеев Л. Теневая Россия: Экономико-социологическое исследование. М., 2000. С. 14. [↑](#footnote-ref-8)
9. Цит. по: Исправников В. О. «Теневые» параметры реформируемой экономики // Рос. экономич. журнал. 1996. № 3. С.3 – 11. [↑](#footnote-ref-9)
10. Статистика. http://www.mvd.inform.ru [↑](#footnote-ref-10)
11. В Российской Федерации вопросами антимонопольной политики занимается [Федеральная антимонопольная служб](http://www.fas.gov.ru/)а Российской Федерации (официальный сайт ФАС) России - www.fas.gov.ru. [↑](#footnote-ref-11)
12. См.: Статистика.http://www.mvd.inform.ru [↑](#footnote-ref-12)
13. См. также: О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 7.08.2001 (далее – Закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем); Положение о Комитете Российской Федерации по финансовому мониторингу: ( постановление Правительства РФ № 211от 2.04.2002 ) // СПС Гарант. [↑](#footnote-ref-13)