



РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ГРАНТ № 47/68-2 В СООТВЕТСТВИИ С РАСПОРЯЖЕНИЕМ ПРЕЗИДЕНТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 05.04.2016 № 68-РП

СОЗДАНИЕ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗНАНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ, БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА,
АНТИГОСУДАРСТВЕННОЙ И ДЕСТРУКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГАДЖИЕВА А.Ш., СТОЛЯРОВА А.Н., КОЛГУШКИН А.И.

Л Е К Ц И Я

БЕЗОПАСНОСТЬ ПОНЯТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ ГЕОПОЛИТИКА МЕЖГОСУД
БЕЗРАБОТИЦА ДЛЯ ОБЩЕГО РАЗВИТИЯ СУВЕРЕНИТЕТ ЭКОНОМИКА ТЕРРО
ЭКСТРЕМИЗМ НАСЕЛЕНИЯ СЕПАРАТИЗМ ГИБРИДНЫЕ ВОЙНЫ ТЕРРОРИЗМ НЕК
ИНФОРМАЦИЯ ЭКСТРЕМИЗМ ТРАДИЦИИ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕРРОРИЗМ КОНФЛИ
КОНСТИТУЦИЯСИСТЕМА КОРРУПЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ МИГРАЦИЯ
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ВОЙНЫ ОБЩЕСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТЬ ИНФОРМАЦИЯ ПАТРИО
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ РЕВОЛЮЦИЯ НЕКОММЕР

МОСКВА, 2017

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
"РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК"

ПОНЯТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ ДЛЯ ОБЩЕГО РАЗВИТИЯ НАСЕЛЕНИЯ

ГАДЖИЕВА А.Ш., СТОЛЯРОВА А.Н., КОЛГУШКИН А.И.

Лекция подготовлена при выполнении Президентского гранта (№ 47/68-2) по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 г. № 68-РП.

THE CONCEPT OF THE SHADOW ECONOMY FOR GENERAL DEVELOPMENT OF THE POPULATION

GADZHIEVA A.SH., STOLJAROVA A.N., KOLGUSHKIN A.I.

The lecture was prepared during the implementation of the President's grant (№ 47 / 68-2) on the creation of an all-Russian system for disseminating knowledge in the field of economic and financial security, combating shadow revenues, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activity in accordance with the Order of the President of the Russian Federation 05.04.2016, № 68-RP.

МОСКВА 2017

УДК 336.7

Научно-редакционный совет:

Магомедов Ш.М. – д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг» МИФИ, заместитель директора Института региональных экономических исследований, председатель секции «Экономика и социология» РАЕН

Каратаев М.В. - к.э.н., старший научный сотрудник Научного центра исследования проблем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Института региональных экономических исследований

Понятие теневой экономики для общего развития населения /
Гаджиева А.Ш., Столярова А.Н., Колгушкин А.И. М. 24 стр.

Лекция посвящена определению понятия теневая экономика и донесению этой информации для «рядового» населения. Определены факторы и виды теневой экономики, рассмотрены мнения и подходы разных ученых, которые внесли свой немаловажный вклад в изучение теневой экономики. Материал адресован широкому кругу читателей: студентам и абитуриентам, работникам ВУЗов и организаций, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом. Предназначен для повышения грамотности по вопросам ПОД/ФТ.

The lecture is devoted to the definition of the concept of the shadow economy and the delivery of this information to the «ordinary» population. The factors and types of the shadow economy have been determined, opinions and approaches of various scientists have been considered that have made their important contribution to the study of the shadow economy.

The material is addressed to large audience: students and prospective students, universities and organization workers, carrying out a transaction with finances or another property.

ISBN 978-5-94515-185-7

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта № 47/68-2 в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-РП и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».

АННОТАЦИЯ

В лекции представлены различные определения теневой экономики и ее структура. Показана актуальность и важность структурной перестройки экономики страны и институциональных проблем. Описаны примеры влияния теневой экономики на государство. Выявлены масштабы теневой экономики, причины ее появления, рассмотрены различные классификации теневой экономики рядом исследователей.

Ключевые слова: *теневая экономика, факторы теневой экономики, экономическая теория, валовой внутренний продукт.*

АБСТРАКТ

The lecture presents various definitions of the shadow economy and its structure. The relevance and importance of structural reorganization of the country's economy and institutional problems is presented. Examples of the influence of the shadow economy on the State are described. The scale of the shadow economy, the causes of the appearance of the shadow economy, the various classifications of the shadow economy by a number of researchers are examined.

Keywords: *the shadow economy, factors of the shadow economy, economic theory, gross domestic product.*

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Введение.
2. Определения теневой экономики.
3. Стабилизирующие и дестабилизирующие факторы теневой экономики.
4. Теневая экономика как понятие экономической теории.
Подходы к определению теневой экономики.
5. Контрольные вопросы.
6. Список используемых источников.

1. ВВЕДЕНИЕ

Перед Федеральным Собранием Российской Федерации стоит широкомасштабная задача, состоящая в постоянном увеличении валового внутреннего продукта, преодолении бедности населения России и формировании конкурентоспособного государства.

Валовой внутренний продукт (ВВП) России — макроэкономический показатель, отражающий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг (то есть предназначенных для непосредственного употребления), произведенных за год во всех отраслях экономики на территории России для потребления, экспорта и накопления, вне зависимости от национальной принадлежности использованных факторов производства.

Для достижения этих целей необходима структурная перестройка экономики и решение ряда институциональных проблем, к которым, по нашему мнению, относится и проблема государственного отношения к теневому сектору. Данный фактор в первую очередь и определил интерес специалистов к проблеме диагностики и нейтрализации теневой экономики.

Необходимо отметить, что проблеме теневой экономики уделяется значительное внимание отечественными и зарубежными экономистами. Существенно и то, что проблема теневого сектора, теневой экономики многоаспектна. Ей занимаются экономисты, юристы, социологи, международники, психологи, врачи, статисты и др. При этом, экономисты уделяли и уделяют этой проблеме гораздо меньше внимания, чем специалисты других отраслей науки. Предлагается рассмотреть три группы проблем:

1. Теоретические подходы к теневой экономике;
2. Методология исследования и ее особенность;
3. Концептуальные и приоритетные сценарии нейтрализации теневого сектора в экономике.

В настоящее время можно выделить четыре основных теоретических и методологических подхода к исследованию этой проблемы по критерию отнесения трудовой деятельности к теневой: правовой, учетно-статистический, криминологический и так называемый комплексный подход.

При правовом подходе (А.А. Сергеев, А.М. Яковлев, А.Н. Шохин и др.) критерием отнесения деятельности к теневой считают ее противоправный характер. Это достаточно распространенный

подход, однако он уводит исследователей от экономической сущности данного явления.

При учетно-статистическом подходе в качестве критерия теневой экономики (А. Понаморенко, Н. Бокун и И. Кулибаба, Ш. Лейтер и др.) признается отсутствие регистрации хозяйственной деятельности официальной статистикой. При этом часто не исследуются различные формы фиктивной деятельности, которые хотя и не подпадают под критерий регистрации, но в сущности являются теневыми методами ведения хозяйственной деятельности (операции по «обналичиванию», выдача зарплаты под видом выплат по добровольному страхованию, перечисление налогов через проблемные банки и др.).

Представители криминологического подхода (Ю.П. Курочкин, К.А. Улыбин, Л.И. Шелли и др.) включают в состав теневой экономики только противоправные виды деятельности, причинившие или способные причинить ущерб обществу. При этом зачастую к теневой экономике относят и очевидно уголовные деяния (кражи, вымогательства и др.).

Представляет интерес комплексный подход (Э.Л. Файч, П. Вилес и др.) к исследованию теневой экономики, основанный на сочетании рассмотренных выше критериев. При этом подходе для характеристики исследуемого явления используется термин не теневая (underground), а нерегистрируемая (unregistred) экономика при значительном расширении объекта исследования. Однако такой подход сложно применить в России, во-первых, из-за массового распространения приусадебных хозяйств и индивидуального производства товаров и услуг не для продажи, а для личного потребления; во-вторых, из-за несовершенства подхода и его неустойчивости.

По-нашему мнению, плюсы и минусы перечисленных теоретических подходов к исследованию теневой экономики у российских экономистов обусловлены повышенным интересом лишь к одному из аспектов проблемы, – противодействию теневой экономике посредством совершенствования законодательства и объективному ее отражению в статистической отчетности. Теоретические подходы, применяемые западными экономистами, мало применимы для российской экономики, так как ориентированы на страны с развитой рыночной инфраструктурой, устойчивым законодательством в сфере регулирования хозяйственной дея-

тельности и стабильными макроэкономическими показателями. Ряд подходов, напротив, применим только для развивающихся (например, африканских) стран, практически не имеющих промышленного производства.

Различны позиции авторов и на объект теневой деятельности: стоимость, вновь созданная стоимость, доход, выручка и др.

Все сказанное обуславливает необходимость разработки именно экономических подходов к исследованию теневого сектора. Начинать исследование предлагаем с выяснения причин сохранения теневого сектора, среди которых выделим следующие:

- низкие темпы экономического развития и непоследовательность экономических реформ побуждают население к теневой деятельности;
- отсутствие соответствующих экономическому базису идеологического и правового механизмов (отсутствие и непоследовательность идеологии общественного развития, несовершенство законодательства, его антиэкономическая и антисоциальная направленность);
- отсутствие четкой стратегии государства в социально-экономическом и общественном развитии, особенно региональном и территориальном;
- высокая, слабо аргументированная налоговая нагрузка на субъектов экономической деятельности;
- антисоциальный характер общественного развития и проводимых в стране реформ;
- политика двойных стандартов заставляет население и хозяйствующие структуры уходить «в тень» (пенсии и единый социальный налог, оплата труда чиновников «от власти» и остальных бюджетников и др.).

По результатам проведенных исследований предлагается рассматривать теневую экономику как систему устойчивых экономических отношений хозяйствующих субъектов и физических лиц по производству, распределению и потреблению доходов способами, в отношении которых обществом и государством предусмотрены определенные ограничения и запреты (правовые, моральные, нравственно-этические и др.). Эта система включает:

- осуществление незарегистрированной деятельности, подлежащей обязательной регистрации;

- нелицензионное производство продукции, товаров, работ и услуг;
- ведение хозяйственной деятельности с нарушением антимонопольного, рекламного, авторского и других подобных видов законодательства;
- полное или частичное уклонение от уплаты налогов и сборов;
- контрабандный ввоз и вывоз товаров;
- превышение (или отказ от их исполнения) полномочий госслужащими по регулированию экономической деятельности хозяйствующими субъектами.

Обо всех причинах возникновения ТЭ мы поговорим в процессе лекции более детально.

Проблема минимизации негативного влияния теневой экономики требует комплексного решения. Обеспечить ее, по нашему мнению, позволяет постоянный мониторинг экономической безопасности регионов и территорий. Сказанное требует рассматривать влияние теневой экономики на различные сферы экономики: производственную и торговую, инвестиционную, финансовую, научно-технологическую, внешнеэкономическую, социальную, продовольственную, экологическую. Необходимо рассматривать угрозы со стороны теневого сектора как в целом, так и по отдельным составляющим, оценивать ущерб и генерировать комплекс мероприятий по предотвращению угроз.

Рассмотрим более детально определения теневой экономики, на какие группы действий она оказывает влияние, а так же какие бывают формы ТЭ.

Теневая экономика зародилась с появлением экономических отношений и присуща всем экономикам современных стран. Теневая экономика, или как ее еще по-другому называют ненаблюдаемая экономика, как явление проникает во все сферы экономических отношений и реализуется в многочисленных формах, начиная от бегства в офшоры, зарплат в конвертах до кустарного производства одежды. Она скрыта от контроля, в ней не платятся налоги, что порождает множество проблем с наполнением бюджетов всех уровней.

Во всех странах мира с рыночной структурой экономик всегда была и будет существовать теневая экономика. Масштабы в каждой из стран или сфер могут быть разными, но избавиться от нее

полностью еще не удалось никому. Довольно часто, такую экономику приравнивают к преступности, уровень которой можно уменьшить, но искоренить полностью невозможно.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Теневая экономика — это сокрытие экономической деятельности субъекта экономики. Сокрытие может отличаться формами, начиная от самых обыкновенных договоров и заканчивая организациями. В законодательстве нашей страны отсутствует трактовка термина «теневая экономика», что провоцирует разнобой. Рассмотрим несколько существующих трактовок в современной экономике.

Теневая экономика — экономическая деятельность, которая противоречит действующему законодательству, так как она подразумевает совокупность незаконных действий, которые могут относиться к уголовным преступлениям разной степени тяжести.

Теневая экономика — это все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки.

Теневая экономика включает в себя любые незаконные экономические отношения, касающиеся сфер услуг, потребления, производства, а также сокрытие доходов и прибылей от текущей деятельности от налоговых служб.

Она имеет собственные масштабы, а также сферы деятельности, которые могут варьироваться от крупных нелегально полученных доходов до мелкой «благодарности» за выполненную услугу. Каждый из видов теневой экономики имеет собственные конкретные отличия, таким образом, для того чтобы реально оценить существующие, проблемы в теневой экономике, обязательно нужно определить основные сегменты.

Существует три группы действий, относящиеся к теневой экономике:

1. Неофициальная экономика подразумевает формирование организаций по добыче драгоценных металлов или производству алкоголя, а также предоставление услуг, которые не облагаются налогом.
2. Фиктивная экономика подразумевает под своей деятельностью вывоз материальных ценностей или капитала по поддель-

ным документам, а также уклонение организаций от уплаты налогов. Как правило, сюда относят вполне официальные организации, которые просто скрывают свои настоящие доходы. Как показывает практика, данный вид является наиболее распространенным. По статистическим данным, за год ущерб из-за теневой экономики может достигать до десятков миллиардов рублей. К данной группе относят хищения, спекулятивные сделки, мошенничество разного рода, взятки и т.д.

3. «Черная» экономика подразумевает незаконные виды деятельности, которые включают в себя грабежи, вымогание, наркоторговлю и другие криминальные преступления.

Таким образом, из вышеперечисленного следует, что теневая экономика существует в трех формах – неофициальная, фиктивная, «черная».

Рассмотрим формы теневой экономики. Наиболее распространенной считается укрытие от уплаты налогов. Как правило, на практике применяются несколько вариантов для ухода от уплаты налогов, к ним относят:

- Уменьшение числа объектов, подвергаемых налогообложению;
- Соккрытие объектов, подвергаемых налогообложению;
- Нарушения таможенного контроля;
- Соккрытие доходов от налогообложения.

В случае ситуации с таможенным контролем, как правило стремятся уменьшить пошлины и применяются неофициальные схемы для таможенного оформления.

Нельзя не отметить, что причиной отказа от уплаты налогов является неудовлетворенность фискальной политикой государства, хотя недобор налогов мешает улучшению социальных и экономических условий населения. В результате теневая экономика получает дальнейшее развитие.

Ярким примером теневой экономики может служить пример в сфере занятости населения. Например, наем сотрудников путем устной договоренности без оформления контракта или трудового договора. Применяется данная схема с целью сокращения издержек по уплате налогов.

Довольно часто имеют место расхождения реальных и формальных условий оплаты труда или найма сотрудников. Напри-

мер, между сотрудником и работодателем составляется договор найма, в котором прописана маленькая заработная плата, заметно отличающаяся от той, которую в реальности сотрудник будет получать на основании договоренности «в конверте».

Также к формам теневой экономики относят миграцию из стран СНГ. В данном случае между теневой экономикой и нелегальной трудовой миграцией существует двусторонняя связь. С одной стороны, теневая экономика является причиной самой миграции, так как предоставляет спрос на дешевую рабочую силу мигрантов.

С другой — наличие большого числа нелегальных мигрантов в стране, которым недоступна официальная занятость, стимулирует развитие и процветание теневого сектора экономики.

В процессе исследования теневого сектора пришлось столкнуться с парадоксальной ситуацией. Большинство авторов оценивает его влияние отрицательно, да и общественное мнение тяготеет к этой оценке. Вместе с тем, работники, занятые в теневом секторе, подобных отрицательных оценок не разделяют, особенно занятые научно-исследовательской и опытно-конструкторской работой, в торговле, частных образовательных учреждениях и ряде других сфер. Среди положительных оценок называются: расширение числа рабочих мест, работа по специальности, стабильный доход, уход от «излишней опеки» властных структур и др. В связи с этим невозможно стопроцентно утверждать, что теневая экономика оказывает только отрицательное воздействие, так как существуют и положительные стороны в ее деятельности.

3. СТАБИЛИЗИРУЮЩИЕ И ДЕСТАБИЛИЗИРУЮЩИЕ ФАКТОРЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

1. *Стабилизирующая* (регулятивная). Для некоторых социальных групп и слоев общества теневая экономика выступает стабилизирующим фактором.

Во-первых, с точки зрения экономических агентов, теневая экономика позволяет хозяйствовать эффективнее, поскольку экономит на налоговых изъятиях. Уклонение от налогов, по данным обследований, дает возможность предприятию увеличить чистую прибыль в среднем в 1,37 раза. Тем самым предприятие получает серьезное конкурентное преимущество по сравнению с теми, кто

работает в чисто легальном секторе, поскольку позволяет снизить отпускные цены на 11%. Отсюда становится понятным, почему только 1,5% российских предприятий уплачивают все налоги своевременно. Примерно две трети скрывают часть своих доходов. А около 1/3 предприятий вообще уклоняются от уплаты налогов.

Во-вторых, теневая экономика расширяет возможность дополнительных заработков для занятых на официально не зарегистрированных промышленных предприятиях. По оценкам теневая деятельность на рабочем месте позволяет увеличить доходы работников в среднем на 13%. 27% трудоспособных россиян имеют вторую, официально не учтенную работу (в основном в посреднической деятельности, розничной торговле и челночном бизнесе). С учетом этого реальная картина доходов российских граждан значительно отличается от официальных данных. На неформальную экономику приходилось в середине 1990-х годов около трех четвертей всех неучтенных доходов населения (в их сумму наряду с доходами от неформальной занятости входит и скрытая оплата труда в формальном секторе, и доходы от теневых сделок).

2. *Дестабилизирующая.* Конечно же, нельзя не видеть отрицательный, деструктивный характер теневой экономической деятельности, подрывающей основы социального благополучия больших групп населения.

Во-первых, теневая экономика вытесняет официальные механизмы налогообложения. Из общей суммы доходов, получаемых в легальном бизнесе, на выплачиваемые государству налоги приходится 25%, тогда как выплаты на нелегальную деятельность приблизительно – 20%, а плата за обналичивание – 5%.

Структура теневой экономики достаточно сложна и включает элементы различной природы – связанные как с реальным производством товаров и услуг, так и с пере-распределительным процессом; как относительно легко выявляемые, так и с трудом поддающиеся измерению и оценке.

Возможности оценки масштабов теневой экономики достаточно ограничены в силу самого характера этого явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации. Вследствие этого для оценки применяются различные косвенные методы, точность результатов которых зависит от соблюдения многих условий.

Теневая экономика — это объективно присущее обществу явление экономической деятельности, свойства теневой экономики образуются из потребности человеческой природы выбирать оптимальную альтернативу из заданных. Еще в древнем мире правители устанавливали законы и нормы, внедряя их через насилие и террор, а население либо подчинялось, либо отыскивало способы сопротивления, нередко предпочитая сокрытие экономической деятельности от контроля.

В наше время экономическая деятельность также является предметом государственного контроля, и индивид тоже может попытаться выйти за отведенные рамки. Механизм взаимодействия государства и населения, когда люди выбирают между официальной экономикой и теневой, лежит в основе большинства теоретических моделей.

Попытки получения первых эмпирических результатов появились всего лишь в 1970-е годы, и до сих пор современные ученые уделяют большое внимание не только измерению, но и определению и генезису теневой экономики.

Дальнейшее изучение и оценка этого явления требуют уточнения определения, структуры и причин современной теневой экономики.

Раскрытие причин появления и роста теневой экономики становится все более общераспространенным направлением исследований. После многочисленных исследований по этой тематике, выведен набор факторов, максимально оказывающих влияние на размеры теневой экономики, ранжировали их и обосновали приоритеты. Выделено четыре основные группы причинных факторов.

Причины возникновения теневой экономики

1. *Размер налогов и выплат на социальное обеспечение.* Считается, что именно налоги и социальные выплаты являются основной причиной появления и роста теневой экономики. Население, выбирая, уходить в тень или нет, сравнивает зарплаты в официальном секторе (после выплаты всех налогов и других сборов) и зарплаты в теневом секторе, естественно население приходит к выводу, что заработок в теневом секторе для некоторых людей несет более высокий доход.

2. *Интенсивность административного регулирования экономической деятельности.* Административное регулирование включают в себя лицензирование, ограничения рынка труда (например, минимальная оплата труда), торговые барьеры (например, квоты) и ограничения использования иностранного труда (например, регистрация иностранных рабочих). Население уходит в теневую экономику, чтобы избежать этого регулирования.

3. *Услуги государственного сектора и качество работы государственных учреждений, обеспечивающих общественное благо.* Рост теневой экономики приводит к снижению доходов государства, что вызывает уменьшение количества и качества общественных благ, генерируемых государством, и дальнейшее увеличение налогового бремени. А это приводит к новому увеличению доли теневой экономики. Исследования показали, что масштабы теневой экономики меньше в странах с более высокими налоговыми поступлениями и более низкими налоговыми ставками. Они показали, что страны, где верховенство закона соблюдается и защищается, также имеют меньшие масштабы теневой экономики. Поэтому количество и особенно качество государственных услуг являются важным фактором при принятии населением решения: работать в официальной экономике или в теневой.

4. *Состояние официальной экономики.* Важную роль в принятии решения населением, в какой экономике работать, играет ситуация в официальной экономике. В ряде исследований показано, что если официальная экономика находится в стадии роста, есть множество возможностей для организации легального бизнеса и получения хорошей зарплаты, то люди будут работать в официальной экономике. Иначе население попытается компенсировать потери в официальной экономике через дополнительные доходы от активности в теневом секторе.

В исследованиях проведена оценка веса каждого из рассмотренных факторов в теневой экономике, использовался панельный анализ годовых данных по 162 странам мира, взятых с 1999 по 2007 годы. Согласно выводам, максимальное значение имеют налоги и выплаты на социальное обеспечение, которые описывают около 50% всей дисперсии теневой экономики; услуги государственного сектора и качество государственных учреждений описывают 20% дисперсии теневой экономики, трансферты и ре-

гулирование рынка труда описывают в среднем по 8% дисперсии теневой экономики.

Проводимое исследование для большого количества стран позволяет получать статистически значимые зависимости даже при низком качестве статистики теневой экономики для одной отдельно взятой страны.

Среди исследователей нет общего мнения в определении теневой экономики, что обусловлено отсутствием такового на законодательном уровне. В теории под теневой экономикой понимается и вся запрещенная деятельность, способная приносить доход, и скрытое производство, и просто не учитываемая официальной статистикой экономическая деятельность.

Теневая экономика определяется как экономическая деятельность, противоречащая законодательству, представляющая собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают уголовные преступления различной степени тяжести.

Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются неучитываемые официальной статистикой и неконтролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных благ.

С.М. Ечмаков считает, что: «Теневая экономика определяется, как неучтенная, нерегистрируемая экономика, включающая следующие виды: скрытую, неформальную и нелегальную».

Ряд авторов рассматривает теневую экономику как часть неформальной экономики, включающей деятельность, скрываемую от официального учета и контроля, но которая потенциально могла бы подпадать под них (нелегальное производство товаров и предоставление услуг, уклонение от уплаты налогов и т.д.), и криминальную, нелегальную деятельность (наркобизнес, проституция, хищения и т.д.), что способствует развитию терроризма, как на территории Российской Федерации, так и в мире в целом.

Наиболее широким В. Радаев считает понятие неформальная экономика, которая "представляет собой совокупность хозяйственных отношений, не отражаемых в официальной отчетности и формальных контрактах". По степени легальности этот автор подразделяет ее на следующие сегменты:

Правовая экономика. Экономическая деятельность, которая не фиксируется в отчетности и контрактах, но в то же время не нару-

шает ни действующих законов, ни прав других хозяйственных агентов. Это неформальные "белые рынки" или внерыночная хозяйственная активность. Ее яркими примерами являются натуральное производство домашних хозяйств и внутрисемейный найм.

Внеправовая экономика. Экономическая деятельность, которая не преступает рамки действующего законодательства, ибо находится в нерегламентированных законом зонах, но при этом систематически нарушает права других хозяйственных агентов. Эту сферу называют "розовыми рынками". Среди ее разнообразных примеров это деятельность "финансовых пирамид", нарушение экологической безопасности, использование привилегированного положения для лоббирования в пользу отдельных хозяйственных субъектов и т.д.

Полуправовая экономика. Экономическая деятельность, цели которой соответствуют законодательству, но периодически выходящая за его пределы. Это "серые рынки". Ярчайшие их примеры – многочисленные способы уклонения от налогов, работа без патента и лицензии и т.д.

Незаконная, криминальная экономика. Экономическая деятельность, запрещенная законом, систематически его нарушающая. Это "черные рынки". Их примеры: наркобизнес, незаконное производство и торговля оружием, торговля детьми, рэкет и т.п.

Именно серые и черные рынки относятся к теневой экономике, т.е. составляя ее две части: криминальную и вполне легальную по своим целям и содержанию, но связанную с периодическими нарушениями закона в отношении характера используемых средств. Собственно криминальная экономика – это теневая экономика, которая сопряжена с заведомым нарушением закона, как по средствам, так и по целям деятельности, т.е. с производством и распределением товаров и услуг, которые запрещены законом.

Можно классифицировать теневую экономику и по характеру и полноте регистрации хозяйственных операций. В этом случае теневая экономика (и неформальная экономика в целом) делится на следующие сегменты:

- по мотивам отношения хозяйственных агентов к отчетности:
- скрытая экономика – экономическая деятельность, сознательно укрываемая хозяйственными агентами от статистики и налоговых органов;

- потерянная экономика — экономическая деятельность, не попадающая в отчеты из-за неполного охвата обследуемых единиц наблюдения, неосведомленности и непроизвольных ошибок экономических агентов;
по охвату деятельности статистическим учетом:
- учтенная экономика — экономическая деятельность, не отражаемая в отчетности самих экономических агентов, но учитываемая статистикой благодаря специальным дорасчетам;
- неучтенная экономика — экономическая деятельность, выпадающая и из отчетов, и из окончательных статистических данных.

Следует также разделять понятия теневой и фиктивной экономики. Последняя связана не с сокрытием хозяйственных операций, а, напротив, с отражением в статистической и бухгалтерской отчетности несуществующей хозяйственной деятельности (например, перевод денег за непоставленную продукцию).

В классификации, предлагаемой Т. Долгопятовой, неформальный сектор экономики, представляющий собой часть теневой экономики, это любая экономическая деятельность, сознательно укрываемая ее субъектами от государства с целью минимизации издержек, в частности — за счет ухода от налогообложения, т.е. то, что В. Радаев называет скрытой экономикой. Часть соответствующих действий может входить также в фиктивную экономику. Область, занимаемая неформальным сектором в рамках теневого сектора, определяется законодательством, регулирующим предпринимательскую деятельность, в первую очередь налоговым.

Под криминальным сектором понимается любая экономическая деятельность, сознательно укрываемая от государства, для того чтобы избежать насильственного ее прекращения государственными силовыми структурами. Побочной целью или следствием сознательного укрывания таких действий является также и уход от налогов, поэтому весь криминальный сектор "автоматически" включается в состав неформального сектора, который состоит, таким образом, из криминального и некриминального подсекторов".

Исследователи также вводят понятие латентного сектора, под которым понимается любая экономическая деятельность, не находящая отражения в документах по причине их ненужности для

нормального осуществления этой деятельности, т.е. не документируемая для повышения эффективности. Латентный сектор может частично наблюдаться государством, частично находится вне сферы наблюдения. Примером может служить производство товаров и услуг в домашнем хозяйстве, предназначенных для внутреннего потребления. Латентный сектор включает также и часть действий, осуществляемых в неформальном и теневом секторах, поскольку в рамках последних определенная доля транзакций не документируется именно с целью повышения их эффективности.

4. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК ПОНЯТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ. ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Теневая экономика может быть выражена как экономическая категория¹.

Теневая экономика свойственна всем способам производства и представляет сущностную характеристику экономических процессов. Она используется при анализе и оценке деятельности субъектов общественного производства, распределения и обмена, и ее понимание необходимо для познания экономических процессов (например, как увеличение налогового бремени отразится на размере собранных налогов).

При исследовании теневой экономики большинство авторов сталкивается с трудностью ее определения. В каждой из трактовок теневой экономики акцентируется та или иная ее составляющая. Например, Philip Smith определил теневую экономику как «рыночное производство товаров и услуг, законных или незаконных, которое избежало обнаружения в официальных оценках ВВП». Это определение акцентирует отображение теневой экономики в ВВП. Современный экономический словарь трактует теневую экономику как «совокупность экономических процессов, которые не афишируются, скрываются их участниками, не контролируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой. Это невидимые невооруженным глазом процессы производства, распределения,

¹ Экономические категории – важнейшие понятия экономической науки, отражающие существенные стороны экономических явлений и процессов.

обмена, потребления товаров и услуг, экономические отношения, в которых заинтересованы отдельные люди и группы людей». В отличие от предыдущего, это определение охватывает большее разнообразие деятельности экономических агентов, но не накладывает условия на ее отображение в ВВП. Другие авторы концентрируются на структуре теневой экономики в рамках приведенных трактовок:

Наибольшее распространение в научных кругах получило определение, данное Thomas: «...теневая экономика – это та экономическая деятельность и доход от нее, которые избегают правительственного регулирования, налогообложения и контроля».

В дальнейшей работе мы будем понимать под теневой экономикой ту экономическую деятельность и доход от нее, которые избегают правительственного регулирования, налогообложения, контроля и не получают отображения в официальных оценках ВВП.

В системе национальных счетов, выступающей в качестве международного стандарта и рекомендованной для внедрения в различных странах Статистической комиссией ООН, МВФ, МБРР и Комиссией Европейских сообществ, выделяется более широкое понятие теневой (нерегистрируемой, неучтенной) экономики. Здесь теневая экономика включает несколько видов экономической деятельности:

- Скрытая;
- Неформальная;
- Нелегальная.

«Скрытая» экономическая деятельность включает в большинстве случаев не запрещенную законом экономическую деятельность, которая скрывается или преуменьшается осуществляющими ее единицами с целью уклонения от уплаты социальных взносов или выполнения определенных административных обязанностей. Эта деятельность может осуществляться практически во всех отраслях экономики. Примером может служить подпольное производство алкоголя.

«Неформальная» экономическая деятельность осуществляется в основном на законном основании индивидуальными производителями или, так называемыми, некорпорированными предприятиями. Это, например, торговля с рук на рынках.

«Нелегальная» экономическая деятельность является незаконной, т.е. она охватывает те виды производства, товаров или услуг, которые прямо запрещены существующим законом. К таким видам деятельности можно отнести, например, производство и продажу наркотиков.

Однако эти формулировки не позволяют четко разделить теневую экономику по секторам и определить их границы. Возникает задача уточнения структуризации теневой экономики и характеристик выделенных секторов на основе анализа накопленного опыта.

Hans F. Sennholz делил теневую экономику всего на два сектора: подпольную (скрытую) и криминальную. Разграничивая подпольную экономику и деятельность преступного мира, он уточняет, что хотя государство рассматривает их как одно целое (представители обеих групп сознательно нарушают законы, правила и игнорируют политическую власть), они радикально отличаются по своей роли в обществе. По его мнению, криминальная экономика обеспечивается преступниками, которые совершают акты взяточничества, мошенничества, рэкета и умышленного причинения вреда обществу. Подпольная экономика включает деятельность населения, всего лишь скрываемую от государства. Как правило, это относится к работодателям и работникам, которые оказывают услуги без лицензии или разрешения.

Четкое определение криминальной деятельности дается С. Колесниковым: «Криминальная экономическая деятельность охватывает те виды производства товаров или услуг, которые прямо запрещены существующим законодательством и являются незаконными. Она включает производство и продажу наркотиков, производство и продажу в обход установленных правил оружия, проституцию, контрабанду и т.д.».

Популярное структурирование теневой экономики было предложено Ф. Шнайдером и Д. Энстом. Они разделяют ее на экономическую деятельность, производимую с помощью денег или без них. Это структурирование стало довольно активно использоваться, хотя авторы включили в теневую экономику способы законного уменьшения налоговых обязательств, не имеющих к ней отношения.

С критикой этого подхода выступал FarisAl-Mashat на конференции «The Shadow Economy, Tax Evasion and Governance» (Мюнстер,

Германия, 2013). Он предложил альтернативное структурирование теневой экономики на четыре сектора и поделил теневую экономику на «белую» и «черную» по степени легальности. Под «белой» теневой экономикой у него подразумевается деятельность домашних хозяйств (все производство товаров и услуг, которое используется для личного потребления) и неформальная экономическая деятельность (неоплачиваемая экономическая деятельность на добровольной основе), под «черной» — неучтенная (скрытая) и криминальная.

Так как деятельность домашних хозяйств и неформальная экономика абсолютно легальны (не противоречат действующему законодательству), не облагаются налогами, не избегают правилительственного регулирования, налогообложения и контроля, мы не будем ее включать в теневую экономику.

В данной работе под теневой экономикой будет пониматься криминальная и неучтенная (скрытая) экономическая деятельность.

Неучтенная экономическая деятельность в свою очередь подразделяется на отдельные блоки. Принципы деления предложены в работе Hans F. Sennholz:

1. Экономическая деятельность, приносящая доход, о котором не сообщается в налоговые органы.
2. Экономическое производство, при котором нарушаются существующие правила и условия экономической деятельности, такие, как обязательное лицензирование, соблюдение тарифов, а также законы о регистрации продукции, трудовое законодательство, государственное регулирование сельского хозяйства, контроль экспорта и импорта, государственный контроль над финансовой и банковской деятельностью, государственное регулирование производства и распределения энергии, и многое другое (при этом налоги могут оплачиваться в полном объеме).
3. Производственная деятельность, осуществляемая людьми, которые получают пособия по социальному обеспечению или государственную помощь и не имеют права на производственную деятельность.
4. Производственная деятельность нелегальных иммигрантов без регистрации.

Такое деление видов скрытой экономики создает основу для выявления причин существования теневой экономики как экономического явления.

Несмотря на значительный интерес к проблемам неформальной экономики многие вопросы до настоящего времени остаются недостаточно проработанными.

В современном понимании того, что есть «теневая экономика», в российской научной литературе преобладают три основных подхода, которые можно определить как учетно-статистический, формально-правовой и оптимизационно-позитивистский.

Учетно-статистический подход. Когда идет речь о степени распространения теневых экономических отношений, обычно используется учетно-статистический подход: теневая экономика «представляет собой прежде всего совокупность скрываемых от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей».

Формально-правовой подход. Когда речь заходит о борьбе с теневой экономикой, то чаще используют формально-правовой критерий. С юридической точки зрения, теневой экономикой можно называть экономические процессы, вступающие в противоречие с правовыми нормами.

Оптимизационно-позитивистский подход. Понимание рассогласованности между существующими нормами права и потребностями развития общества приводит ученых к использованию оптимизационно-позитивистского критерия, в соответствии с которым теневой называют экономическую деятельность, объективно мешающую оптимальному развитию экономики и общества.

Однако помимо указанных подходов, в литературе выделяется также синтетическое определение теневой экономики. Такое определение, по мнению некоторых исследователей, наиболее приемлемо, поскольку невозможно выявить сущность теневой экономики, если руководствоваться только правовыми критериями, морально-нравственными оценками, без учета экономических реалий. Так, все три перечисленные определения по-разному очерчивают границы теневой экономики, но согласованно

отмечают главный ее признак – скрытый характер. В первом случае речь идет об экономической деятельности, скрытой от государственного регулирования, во втором – от учета, в третьем – от морального осуждения.

Таким образом, при обсуждении проблемы теневой экономической системы, в частности, для Российской Федерации, предлагаем взять следующее определение:

Теневая экономика – это разветвленная, всепроникающая и всеобъемлющая система взаимосвязанных экономических отношений, которые имеют место вне рамок действующих законов и недоступны прямому и регулярному статистическому учету и налоговому контролю.

Это определение несколько предваряет оценку характера взаимодействия элементов структуры теневой экономики, но четко отражает тенденцию современности в том плане, что два диаметрально противоположных элемента теневой экономики, таких как легальная неофициальная экономика и нелегальная, криминальная экономика могут быть связаны. Это значит, что между элементами не могут не возникать связи, прямые или опосредованные, различной степени легитимности и соответственно различных по степени негативности последствий. Структура теневой экономики как системы может быть представлена в виде отдельных секторов, каждый из которых имеет связь с другими элементами системы.

Именно это обстоятельство заставляет ряд исследователей рассматривать теневую экономику как институциональную структуру.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Определение теневой экономики по результатам обсуждения проблем теневой экономической системы
2. Основные подходы к исследованию проблемы по критерию отнесения трудовой деятельности к теневой.
3. Факторы теневой экономики.
4. Причины возникновения теневой экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. *Латов В.Ю.* Социальные функции теневой экономики в институциональном развитии постсоветской России: автореф. — ... докт. социол. наук. Тюмень, 2008.
2. РБК: неформальная экономика России выросла до рекордных размеров. [Электронный ресурс]: https://news.rambler.ru/business/36646223/?utm_content=news&utm_medium=read_more&utm_source=copylink
3. *Рыбасова М.В., Савина А.Б.* Анализ масштабов развития теневой экономики в России // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам III междунар. науч.-практ. конф. № 1(3). М.: Изд-во «МЦНО», 2017. С. 66–73.
4. *Смирнов А.И., Rogozинский Е.* Анализ причин и условий существования теневой экономики на современном этапе развития // Проблемы современной экономики. 2008. № 2 (26).
5. *Смирнов А.И., Rogozинский Е.* Функции теневой экономики в социально-экономической системе // Экономические науки. 2008. № 4.

ЛЕКЦИЯ

ПОНЯТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ
ДЛЯ ОБЩЕГО РАЗВИТИЯ НАСЕЛЕНИЯ

ГАДЖИЕВА А.Ш.,
СТОЛЯРОВА А.Н.,
КОЛГУШКИН А.И.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 1,5. Уч.-изд. л. 1,2.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-185-7

ОТПЕЧАТАНО В ТИПОГРАФИИ «РАДУГА»
Г. МОСКВА, УЛ. АВТОЗАВОДСКАЯ, 25