

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

**ТЕНЕВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА
ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РФ**

Научный руководитель



подпись, дата

к.э.н., доцент

должность, ученая степень

Т.В. Лемескина

Выпускник



подпись, дата

А.А. Быкова

Рецензент



подпись, дата

нач. план-эконом. отдела
ПАО «Кузбассэнергосбыт»

г. Кемерово

должность, ученая степень

Е.Б. Маслова

Красноярск 2020

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа по теме Теневизация экономической деятельности и ее влияние на экономическую безопасность РФ содержит 77 страниц текстового документа, 4 иллюстрации, 10 таблиц, 7 формул, 1 приложение, 50 использованных источников.

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, УЩЕРБ ОТ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Предмет исследования – система теневых экономических отношений, отражающая их взаимодействие с официальной экономикой.

Объект исследования – организация функционирования теневого сектора экономики.

Цель – исследование масштабов теневой экономики и определение наиболее эффективных мероприятий по противодействию.

В соответствие с поставленной целью были изучены теоретические и методические основы оценки масштабов теневой экономики РФ: определены сущность теневой экономики, ее структура, дана оценка размеров теневого сектора в России, предложены мероприятия по противодействию развития теневого сектора.

В результате исследования было выявлено, что рассчитывать на уменьшение масштабов теневой экономики можно при условии устранения причин, которые способствуют развитию теневой активности, принятия комплекса мер в области совершенствования законодательства и культурно-воспитательных методов.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теневая экономика: сущность и основные понятия	7
1.1 Понятие и структура теневой экономической деятельности	7
1.2 Предпосылки формирования «теневой экономики»	16
1.3 Социально-экономические эффекты теневой экономической деятельности.....	20
2 Анализ и оценка влияния теневой экономики на экономическую безопасность РФ	26
2.1 Анализ масштабов теневой экономики РФ	26
2.2 Методические подходы к оценке теневой экономики	35
2.3 Оценка влияния теневой экономики на экономическую безопасность РФ	42
3 Методы противодействия теневой экономике как угрозе экономической безопасности РФ	47
3.1 Современные инструменты противодействия теневой экономике.....	47
3.2 Перспектива применения цифровых методов противодействия ТЭ	58
Заключение	67
Список использованных источников	71
Приложения	77

ВВЕДЕНИЕ

Теневая экономика продолжает оставаться насущной проблемой, негативно влияющей не только на основные экономические процессы, например, на такие как формирование и распределение доходов, торговлю, инвестирование, но и на экономический рост и экономическую безопасность страны в целом. Теневая экономика становится структурированной социально-экономической системой, которая имеет свои собственные законы развития. Благодаря чему она часто становится угрозой экономической стабильности и национальной безопасности государства.

Множество ученых занимаются вопросами исследования проблем теневой экономики в целях обеспечения экономической безопасности государств, которые выполняют сложную и неоднозначную роль в экономике. С одной стороны, уход от обязательного налогообложения увеличивает выживаемость организаций, использующих методы теневого бизнеса, повышая их доходы и сокращая уровень физической безработицы. С другой стороны, уход от обязательного налогообложения наносит значительный ущерб государственному бюджету и косвенно физическим и юридическим лицам.

Актуальность изучения теневой экономики обусловлена необходимостью поддержания состояния устойчивого социально-экономического развития страны и ее безопасности.

Для Российской Федерации эта проблема имеет еще большую актуальность, так как вдвойне воздействует на экономику: снаружи и внутри страны. На фоне общемирового перехода к постиндустриальному строю, в России происходит формирование рыночной экономики и развитие частного бизнеса [25].

Цель дипломной работы — исследование масштабов теневой экономики и определение наиболее эффективных мероприятий по противодействию.

Задачи исследования:

- 1) раскрыть понятие и структуру теневой экономики;
- 2) рассмотреть предпосылки формирования и социально-экономические эффекты от теневой деятельности;
- 3) проанализировать масштабы теневого сектора экономики и дать оценку влияния на экономическую безопасность РФ;
- 4) выявить проблемы в системе контроля теневой экономики и предложить меры противодействия.

Объектом исследования является организация функционирования теневого сектора экономики.

Предмет исследования – система теневых экономических отношений, отражающая их взаимодействие с официальной экономикой.

Теоретическая значимость дипломной работы заключается в анализе взаимосвязи экономической безопасности и теневых процессов экономики. Практическая значимость работы состоит в обобщении опыта противодействия теневым явлениям национальных экономик зарубежных стран, а также в выработке предложений по усовершенствованию мероприятий, направленных на противодействие теневой деятельности.

В исследовании широко применяются методы системного подхода, комплексного подхода, факторного анализа, экономико-статистические методы, а также общенаучные методы и принципы: формально-логические способы обработки информации, сравнения, абстрагирования, изучение и обобщение российской и мировой практики по исследуемой теме, анализ нормативно-правовой базы, теоретический анализ и синтез.

Информационную основу исследования составили классические и современные труды отечественных и зарубежных ученых, публикации в изданиях, посвященных проблеме теневых экономических явлений. В работе использованы данные Росстата по РФ и ее субъектам, статистические данные, приводимые в научных публикациях и официальных отчетах, а также факты, опубликованные в научной литературе и печати, законодательные и нормативные документы Российской Федерации.

Структура дипломной работы определена целью и задачами исследования. Она состоит из содержания, введения, трех глав, содержащих восьми параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы. Дипломная работа содержит 77 страниц текстового документа, 4 рисунка, 10 таблиц, 7 формул, 1 приложение, 50 использованных источников.

Первая глава посвящена теоретической сущности явления теневой экономики, а именно рассмотрены подходы к определению понятия теневой экономики, рассмотрены предпосылки формирования теневых явлений и социально-экономические эффекты теневой экономической деятельности. Вторая глава носит практико-аналитический характер и концентрируется на анализе влияния теневой экономики на экономическую безопасность Российской Федерации и его оценки масштаба теневой экономики. Третья глава содержит анализ воздействия на теневую экономику, а также уделяет внимание противодействующим мероприятиям.

1 Глава Теневая экономика: сущность и основные понятия

1.1 Понятие и структура теневой экономической деятельности

Система национального счетоводства отражает те экономические потоки, которые регистрируются официальной статистикой, отражаются отчетной документацией. Однако существуют многочисленные и разнообразные виды экономической деятельности, которые не находят отражения в официальной статистике или вообще никак не документируются. Эти явления называют по-разному «подпольная экономика» (underground economy), «неформальная экономика» (informal economy), «вторая экономика» (second economy), «теневая экономика» (shadow economy) и др.

Теневые экономические отношения являются отражением процесса постоянного изменения экономики под воздействием социально-экономических изменений в обществе. Влияние теневого бизнеса проникает во все процессы и секторы экономики, разрушая их изнутри. Как отмечается в исследованиях многих авторов, умелое привлечение финансов теневых потоков позволяет решать вопросы инвестирования в проекты, имеющие важное социально-экономическое значение. Так, по расчетам В. И. Глотова за 2018 г. «...теневой поток денег, обращающихся среди населения (в том числе во взаимоотношениях с организациями и учреждениями) в течение года составляет 3 трлн 772 млрд 17,8 млн руб. Это минимальный показатель, и относится он только к занятому населению Российской Федерации в возрасте 18 лет и старше. Здесь не учтены откаты по тендерам и грантам, ... криминальный поток денег» [9]. И эти показатели достаточно устойчивы, — делает вывод В. И. Глов. Поэтому в обществе назрела необходимость в постоянном рассмотрении содержания и функций теневых процессов, особенностей их оценки в российской и мировой практике.

В силу различий и характеров, решаемых авторами теоретических и прикладных проблем, методологий и исследований отсутствует единство во

взглядах. Общепринятого универсального определения сущности данной категории не сформулировано, несмотря на обширное количество научных публикаций по проблемам теневой экономики. Очевидно, это сложное системное явление, которое охватывает всю систему общественно-экономических отношений, а прежде всего неконтролируемый обществом сектор производства, распределения, обмена и потребления экономических благ, выпадающие из сферы контроля органов государственного управления.

Понятие теневой экономики можно подразделить на 3 вида, рисунок 1. Среди основных последствий теневой экономики можно выделить кризис экономики национального хозяйства, разрушение хозяйственных связей, спад производства, и, как следствие, рост экономической преступности.



Рисунок 1 – Виды теневой экономики [31]

Существуют различные виды деятельности, которые могут противостоять эффективному развитию экономики, меняют и разрушают социальные институты, и тем самым создают теневую экономику. Любая деятельность, связанная со сферой теневой экономики, является преступной, под нормы существующего законодательства попадают не все.

Главной целью теневой экономической деятельности является извлечение доходов, которые невозможно получить при соблюдении законодательства. Основное противоречие возникает между физическими и юридическими лицами с одной стороны и государством с другой. Также многие ученые полагают, что «теневой сектор является элементом неэффективной экономической политики государственных органов» [11].

Таблица 1 – Виды экономики, создающие теневую экономику

Виды экономик	Характерные черты
Неформальная	Система взаимодействий экономических субъектов, которая базируется на личных отношениях.
Подпольная	Скрываемая от всех форм контроля: наркобизнес, азартные игры, проституция, торговля оружием.
Криминальная	Часть теневой экономики, связанная с осуществлением криминальной (противозаконной) деятельности.
Фиктивная	Основана на фальсификации показателей, в системе хозяйственного учета и финансовой отчетности.
Гаражная	Хозяйственная деятельность в рамках индивидуального гаража или гаражно-строительного кооператива.

Теневая экономика играет огромную роль в развитии нашей страны, влияя на все экономические, социальные и политические процессы. Теневые отношения препятствуют поступлениям налогов в полном объеме в бюджет страны, что сказывается на качестве налоговой системы государства. Также теневая деятельность негативно сказывается на государственных финансах, сокращает возможность формирования государственного бюджета, искажает структуру, отрицательно влияет на все бюджетные сферы, что приводит к деформации в инвестиционных отношениях.

Само существование теневой деятельности создает невидимые барьеры для повышения эффективности легально работающих производств. Теневая экономика нарушает нормальное функционирование социальной сферы, так как

существует несправедливое распределение доходов и рост рынков нелегально производимых товаров, а также изменяет структуру потребления.

Структура теневой деятельности имеет иерархический характер. Каждый элемент теневой экономики может рассматриваться как самостоятельная подсистема, а сама теневая экономика представляет собой один из компонентов более широкой системы – национального характера. Иерархичность системы характеризуется множеством связей между компонентами, свойственные им связи координации и субординации, которые характерны современной теневой экономике. Следовательно, теневую экономику можно рассматривать как иерархическую, так и сетевую систему.

Теневая экономика существует во всех странах мира, отличаются они меж собой по объемам, формам и контролю. По оценке Всемирного банка, самый низкий уровень теневой экономики в Швейцарии – 8,6 %, в США – 8,8%, и Австрии – 9,8%. Самый высокий уровень в Грузии – 68,8%, Боливии - 68,1%, Азербайджане – 63,3% [7].

В России по оценкам различных исследований теневая экономика составляет от 23 до 80 % ВВП. Такой огромный диапазон вариации экспертных оценок доли теневой экономики в отечественном ВВП может является следствием определенных институциональных причин. Невозможно точно измерить теневую деятельность, не имеющую в российской экономической теории однозначного определения и включающая постоянно увеличивающийся перечень противоправных форм хозяйствования . Исходя из этого, возникает широкое поле для искажения реальной обстановки теневой экономики в зависимости от методик ее определения, используемых разработчиками прогнозов [15].

Важно отметить, что даже находящиеся на нижней границе показатели являются критическими. Влияние теневых факторов на хозяйственную жизнь становится настолько ощутимым, что противоречия между неформальным и

формальным укладами превращаются из второстепенного в главное политическое и социально экономическое противоречие, так как дальнейшее усиление теневой экономики грозит всеобщим подчинением. Поэтому проблема теневой экономики и борьба с ней приобрела сегодня первостепенное значение [2].

Осознание масштабов российской теневой экономики путем оценки ее финансовых потоков приводит к пониманию того, что речь идет не просто о неучтенной части валового продукта, а о более серьезном влиянии. Которое в значительной степени определяет лицо современного российского экономического хозяйства.

«Развитию теневой экономики способствует само государство, выводя из легального бизнеса законопослушных предпринимателей» [34]. Как показывает практика, самой распространенной формой теневых отношений является сокрытие доходов от предпринимательской деятельности, а также уклонение от уплаты налогов.

На этапе становления бизнеса в стране условия, когда в среднем изымалось до 80% прибыли предприятий, сформировали в поведение предпринимателей тенденцию по уклонению от уплаты налогов и увеличи значительную долю бизнеса в теневую экономику [2].

Понимание сущности теневой экономики как общественно-вредной деятельности позволяет в полном объеме выявить данный сектор, увидеть внутренние связи и взаимозависимости соответствующих явлений, что дает возможность вскрыть условия, причины и механизмы возникновения и распространения теневого сектора экономики как социально-экономического явления, присущего любой общественной формации. Характеризуя сущность явления теневой экономики, выделяют несколько подходов, разработчиками которых являются разные авторы.

Статистический подход, авторы которого Т.И. Корягина, Ю.В. Степанов, Б.Т. Рябушкин, Э.Ю. Чурилов и др.) рассматривают теневую экономику как деятельность скрытую от официальной статистики, деятельность находящуюся вне системы официального учета. Это совокупность неформальной, теневой и криминальной экономик.

Экономический подход (К.А. Улыбин, В.В. Колесников, В.Ф. Латыпов, А.А. Смирнов) рассматривает теневую экономику как деструктивную экономическую деятельность, которая наносит вред обществу, в силу чего она пресекается законодательством.

Представители экономико-социологического подхода (В. Радаев, Ю. Барсукова, Ю.В. Латов) рассматривают неформальную экономику как более широкое понятие, чем теневую, которое «включает в себя несколько сегментов, различающихся по степени легальности хозяйственных операций: легальные, внелегальные, полупелегальные (теневые), нелегальные (криминальные)» [11].

Представители институционального подхода: Д. Норт, Э.Файт, А. Олейник считают, что теневая экономика представляет собой попытки экономических агентов специфицировать права собственности и организовать обмен внелегального, т.е. без участия государства.

Юридический подход. А.А. Сергеев, А.М. Яковлев, Т.И. Корягина под теневой экономикой понимают «экономическую деятельность, осуществляемую вне рамок закона. Теневую экономику делят на 2 сектора – некриминальный и криминальный». Таким образом, такой подход исходит из определяющей роли правовых норм к теневым экономическим явлениям.

Экономико-правовой подход. К.В. Привалов определяет теневую экономику как деструктивную, функционирующую вне закона. «Деструктивная экономика, существующая вопреки действующим запретительным в отношении ее законодательным актам, становится теневой экономикой. Большая часть

такой экономики находится «на свету», и общество вынуждено мириться с ее существованием» [11]. Деструктивная экономика – это только объективная реальность, а теневая экономика – это явление объективно-субъективное, результат взаимодействия объективных экономических процессов и субъективной воли государства. Принятие и воплощение в жизнь неправовых законов выталкивает в тень нормальные, конструктивные формы экономической деятельности, что образует статусный сектор теневой экономики.

Разумеется, все перечисленные подходы исходят из решения конкретных концептуальных задач: борьбы с противоправными формами экономической деятельности, учета реального производства ВВП, тенденций развития общественных институтов, роли правовых норм в формировании теневых экономических явления и др.

Теневая экономика – это собирательное название экономической деятельности, которая образует между хозяйствующими субъектами отношения, возникающие в сфере производства, обмена, распределения или потребления экономических благ, которые наносят вред обществу, государству по поводу присвоения дополнительного дохода за счет снижения транзакционных издержек, осуществляемых за рамками законодательства.

Теневая экономика объединяет виды экономической деятельности, которые не учитываются статистикой, не попадают под налогообложение и не фиксируются юридическими контрактами. То есть, это экономика, не регулируемая государственными законами.

Однозначной терминологии и классификации теневой экономики до сих пор не выработано. Это связано с разносторонностью теневой экономики, с тем, что это явление изучают разные науки и разные страны. Характер деятельности сложен для получения полных и подтверждаемых данных. Наиболее объективную классификацию форм наблюдаемой экономики можно представить в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Классификация форм ненаблюдаемой экономики

Законность	Права другого хозяйствующего субъекта	
	нарушены	не нарушены
Закон нарушен	Криминальная «Черная» экономика	Неформальная «Серая экономика»
	«Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	
Закон соблюден	Внезаконная «Розовая» экономика	Легальная «белая» экономика

«Черная» экономика – криминальная деятельность, которая запрещена законом, представляющая угрозы жизни человека. Например, наркобизнес или торговля оружием, людьми и др.

«Вторая», или «беловоротничковая», теневая экономика – это запрещенная законом экономическая деятельность работников официальной «белой» экономики, приводящая к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода. С точки зрения общества, эти работники не производят никаких товаров или услуг. Выгоду, которую получают работники возникает за счет потери выгоды другими людьми. Деятельность связана с нарушением конкуренции, прав потребителей и работников, а также государства и кредиторов. «Беловоротничковая» – потому как, такой деятельностью в основном занимается руководящий персонал.

«Серая» экономика – деятельность, которая по существу является незаконной, но попадает под отдельные статьи налогового, трудового и уголовного законодательства (сокрытие доходов, работа без лицензии и др.). Данные виды деятельности не несут вреда здоровью и жизни человека.

К нелегальной «розовой» экономике относят, например, финансовые пирамиды.

«Белая» экономика – это деятельность на грани закона, например, «серые» схемы. Такая деятельность может носить как законный статус, так и незаконный. Это зависит от трактовки законодательства различных судебных систем [15].

Разновидности теневой экономики в системе экономической безопасности следует условно разделить на три формы (таблица 3):

Таблица 3 – Критерии классификации теневой экономики

Основные признаки	«Беловоротничковая»	«Серая»	«Черная»
Субъекты	Менеджеры официального сектора	Неофициально занятые	Профессиональные преступники
Объекты	Перераспределение доходов без производства	Производство обычных товаров и услуг	Производство запрещенных и дефицитных товаров и услуг
Связи с «белой» экономикой	Неотрывна от «белой» экономики	Относительно самостоятельна	Автономна по отношению к «Белой» экономике

– «беловоротничковая» – связана с госзаказами и производством, как правило, на подкуп заказчиков коммерческие структуры тратят в среднем 20% общей суммы сделки. Приоритетом выступает релевантный внутренний контроль.

– «серая» – подразумевается нелегальный рынок и производство. Главный аспект – нежелание выплачивать налоги и нести прочие расходы (в т.ч. по обеспечению безопасности труда)

– «черная» – подразумевается криминал, самая большая доля принадлежит наркобизнесу.

Уточняя критерии классификации теневой экономики стоит отметить, что это не только различное отношение к официальной, легальной экономике (разная степень взаимосвязи с ней), но также специфика субъектов и объектов теневых экономических отношений.

1.2 Предпосылки формирования «теневой экономики»

Независимо от разнообразия подходов к определению понятия теневой экономики и ее структуры, наиболее важным является определение причин существования данного явления.

Теневые процессы пронизывают все сферы жизни общества, причем масштабы его и характер являются непостоянными и зависят от сложности получения прибыли, разносторонности механизмов реализации субъектом правоотношений, и реальности контроля и надзора за ним. Как для субъекта правоотношений, так и для его сферы деятельности важным аспектом выступает хеджирование. Это есть защита от постоянных колебаний рынка за счет отказа от риска и минимизации прибыли. Риски недобросовестных контрагентов, как отдельно взятых явлений, есть всегда. Нельзя не учесть того, что параллельно с реальным сектором экономики существует теневая экономика в разных ее формах, как «белая», «серая» или «черная».

Легальная и теневая экономики связаны друг с другом, при этом товары, работы и услуги, предлагаемые легальными и нелегальными производителями, сосуществуют одновременно в одном поле, и могут предлагаться почти одним и тем же потребителям.

В развитии теневой экономики в системе экономической безопасности способствуют определенные факторы. Они поделены на группы:

1) Финансово-экономические

- несовершенство налоговой системы (налоговая асимметрия, сложность законодательства, соотношение эффекта выгоды и наказания, и другое);
- хищения бюджетных средств в крупных размерах (как прямое, так и нецелесообразное и незаконное их использование);
- недоработанная финансовая структура.

2) Правовые

- противоречия и проблемы в законодательной системе;
- коррупция в системе правоохранительных органов;
- лоббирование законов и законопроектов;
- нерелевантное выполнение государственной программы системной борьбы с организованной профессиональной преступностью из-за конфликта интересов и неявной подведомственности дел.

3) Административные

- Сложность бюрократических процедур и их нежизнеспособность;
- Слабая развитость института обращения граждан;
- Недостаточная заинтересованность в релевантности решений административного аппарата, а также незначительная ответственность за их ошибки.

4) Общественно-политические

- Нестабильная конъюнктура рынка, приводящая к отсутствию стабильного развития и должной идеологии инвесторов и предпринимателей;
- Деградация культуры посредством неофициальной оплаты услуг работников бюджетных организаций за их оплачиваемый труд;
- Низкий уровень социальных благ, получаемых наемными работниками в легальной экономической деятельности, что определяет формирование необходимой теневой экономике трудовых ресурсов [25].

Пагубные последствия теневой экономической деятельности для субъектов правоотношений возникают посредством налоговой, кредитно-денежной, бюджетно-кредитной систем, а также посредством изменения системы потребления. Экономический рост, инвестиционный процесс, конкуренция, рабочая сила также попадают под влияние теневой экономики.

Делая вывод, можно сказать, что роль теневого сектора для страны обширна, сложна и неоднозначна, и является негативным моментом экономической деятельности. Теневую экономику стоит воспринимать в системе экономической безопасности не как основополагающий фактор, а как определённый аспект, управление которым возможно с помощью соответствующих методов и механизмов экономической безопасности.

Также можно сделать вывод, что в силу различий природных форм теневой экономики государство должно воздействовать на нее дифференцированно. Неофициальная, неформальная, фиктивная формы теневой экономической деятельности должны подвергаться в большей степени косвенному воздействию через совершенствование норм, создание стимулов легализации бизнеса. А нелегальная и криминальная формы должны искореняться при помощи государственной силы.

Теневая экономика присуща любой экономической системе, исчезновение которой возможно только вместе с государством, которое регулирует экономические отношения своими законами и нормами. Теневая экономика не может полностью исчезнуть, это может повлечь за собой разрушение всей экономической системы. Можно думать лишь об уменьшении масштаба такого рода деятельности, или об уничтожении наиболее опасных для общества форм.

Проблемы, связанные с защитой бизнеса от влияния теневой экономики и минимизации ее масштабов для страны, являются в настоящее время одними из самых актуальных. Тем не менее, современная экономика характеризуется стихийностью характера рыночных отношений. К сожалению, для минимизации потерь, связанных с неопределенными экономическими условиями и рисками в условиях кризиса предприниматели и население вынуждены содействовать наращиванию объемов доходов, для компенсации потерь от нелегальных платежей, а также снижения эффективности бизнеса.

Теневая экономика, являясь фактором жизнедеятельности населения, сформировалась с появлением государственности, и представляет адекватную реакцию индивидуума на публичный контроль. Безусловно, создание различного рода законодательных ограничений в значимой мере определяет поведение общества. При этом важны даже не столько законодательные акты, сколько создаваемые условия для нарушения действующего законодательства, а также легализация части правонарушений с последующей трансформацией их в общественные нормы. Таким образом, масштабы развития теневой экономики показывают степень несовершенства правового регулирования в государстве.

Предпосылкой появления теневой экономики является наличие «неискоренимого противоречия между экономическими законами их отражением в правовых нормах, что делает существование теневой экономики неизбежным в экономике любого государства» [16]. К тому же, теневая экономика имеет более развитые адаптивные возможности к беспрерывно меняющимся социально-экономическим условиям, нежели экономика официальная. Тем не менее, несмотря на теоретическое противостояние данных видов экономик, можно констатировать симбиоз на практике. Так, например, существует мнение о том, что именно теневая экономика частично является инструментом поддержания экономического и общественного равновесия, потому что создает условия для выживания бизнеса и населения. При этом наличие теневой экономики в отдельные периоды может содействовать увеличению стойкости экономической системы в целом.

Анализируя причины возникновения теневой экономики, исследователи отмечают, что страны, которые применяют низкие ставки налогообложения, имеют минимальное число законодательных актов, располагают высоким уровнем административного влияния государства на бизнес, как правило, имеют меньшие масштабы теневой экономики. Основными причинами возникновения и роста теневого сектора являются кризисное состояние национальной

экономики и нестабильная политическая ситуация. «... бюрократический механизм регистрации организаций провоцирует предпринимателя на «уход в тень». Немаловажной причиной развития теневого сектора является нежелание предпринимателей уплачивать чрезмерно высокие, по их мнению, налоги и сборы» [50].

Таким образом, причины теневой экономики зависят от многих факторов. Для успешной борьбы с теневым сектором экономики необходима большая работа не только со стороны государства, но и со стороны общества, с увеличения уровня доверия населения к государственной власти и представления открытого «чистого бизнеса».

1.3 Социально-экономические эффекты теневой экономической деятельности

Наличие теневой экономики характерно сегодня для любой экономической системы, различия лишь в масштабах. Распространение теневой экономики является одной из главных, существенных угроз развитию экономики и экономической безопасности страны.

Распространение теневого сектора экономики угрожает экономической безопасности страны, так как способствует изъятию части экономических ресурсов из официальной экономики, тем самым приуменьшая ее возможности совершенствоваться и улучшать свои результаты на мировом уровне. Так, увеличение теневой экономики на 1% приводит к росту незаконного движения капитала на 7%. За последние 18 лет экономика России потеряла по меньшей мере 211,5 млрд долларов. Это вывезенные за рубеж доходы от преступлений, коррупции и уклонения от уплаты налогов. 63,8%, или 135 млрд. долларов из общих нелегальных денег выведены из России через неучтенные банковские переводы [38].

Уклонение от уплаты налогов субъектами экономической деятельности также несет значительный ущерб бюджету страны. Результатом этого является

снижение бюджетных доходов, важнейшие сферы экономики не финансируются в должном объеме, из этого следует, что налоговая нагрузка на легальный бизнес и население увеличивается. Теневая экономика способствует неэффективному распределению бюджетных ресурсов из-за коррупции, незаконного предоставления льгот, распределения квот, непрозрачности тендеров. Вследствие чего бюджетные средства неэффективно используются.

Деформация структуры экономики – является негативным последствием развития теневой деятельности. Это проявляется в росте инвестиционных рисков, снижении инвестиционной активности. Инвестиции в реальный сектор экономики снижаются, поэтому это отрицательно сказывается на развитии российского производства.

Теневая экономика является благоприятной средой для развития коррупции. При непосредственном участии коррумпированных государственных служащих происходит повсеместное нецелевое использование средств из государственного бюджета. По разным оценкам на подкуп представителей государственного аппарата криминальные и коммерческие структуры тратят от 20 до 50 % своей прибыли. Эти средства также наполняют капиталы теневой экономики [42].

Распространение теневой экономики влияет на снижение эффективности макроэкономической политики. Проявляется это в большом количестве ошибок макроэкономического регулирования. Связаны они с отсутствием подлинных данных о масштабах и динамике части скрываемой производительной деятельности в легальном и нелегальном секторах. Поскольку теневая экономика растет более быстрыми темпами, чем официальная, и этот факт не отражается в статистике, то государство может продолжать политику стимулирования экономического роста при помощи расширения денежной массы и воздействия на спрос. Вследствие чего может произойти «перегрев» экономики с сопровождением роста темпов инфляции.

Социальные последствия распространения теневой экономики чрезвычайно опасны, потому как неполученные в достаточном объеме бюджетами финансовые ресурсы в итоге приведут к деградации отраслей социальной сферы. Снижаются реальные доходы большей части населения, растет уровень дифференциации населения, нарушается социальная стабильность. В таблице 4 приведены деструктивные последствия теневой экономической деятельности для субъектов правоотношений.

Таблица 4 – Негативные последствия теневой экономики [37]

Негативное последствие	Характеристика
Деформация налоговой системы	Суть во влиянии на распределение налоговой нагрузки и в сокращении бюджетных расходов и деформации её структуры
Деформация бюджетной сферы	Проявляется в сокращении расходов государственного бюджета и деформации его структуры
Влияние на эффективность макроэкономической политики	Проявляется в возрастании ошибок макроэкономического регулирования, вследствие невозможности контроля над исполнением макроэкономических решений и наличия «темной материи» в экономике, делающей невозможной точную оценку масштабов экономической деятельности в государстве
Влияние на кредитно-денежную сферу	Выражается в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом
Деформация структуры экономики	Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором

Продолжение таблицы 4.

Влияние криминальной экономики на экономический рост и развитие	Воздействие является равнонаправленным. Однако влияние теневой экономики на конкурирующую с ней легальную экономику чаще всего деструктивно, так как предприятия легальной экономики находятся в заведомо невыгодных условиях с точки зрения затрат, а зачастую и с точки зрения реализации своей продукции, по сравнению с предприятиями теневой экономики
Влияние на инвестиционный процесс	Один из наиболее значимых результатов влияния криминальной экономической деятельности на экономическое развитие. Высокий уровень теневой экономики уменьшает международное доверие к стране со стороны потенциальных инвесторов.
Деформация структуры потребления	Является закономерным следствием криминальных форм перераспределения доходов и собственности и расширения рынков нелегальных товаров и услуг

В настоящее время феномен теневой экономики является предметом исследования многих российских и зарубежных ученых. В большинстве трудов российских авторов таких как: А. А. Степанов, Н. В. Морозова, М. В. Савина, Ю. В. Латов и др., подчеркивается, что теневая экономика представляет серьезную угрозу российскому государству [37]. Но некоторые российские ученые такие как: Н. С. Мациевский, Д. Р. Пескова, И. О. Ганин, Е. Г. Балужева и др., в своих работах высказывают совершенно противоположную точку зрения. Они считают, что в ряде случаев теневая экономика оказывает даже положительное влияние на экономику страны в целом, и выделяют следующие факторы этого влияния:

- уменьшение дифференциации населения;
- увеличение занятости населения;

- уменьшение социальной нестабильности в государстве;
- обеспечение рабочих мест и доходов в теневом секторе;
- деятельность «черных» рынков смягчает спады в экономике благодаря перераспределению ресурсов и денежных средств;
- улучшение благосостояния той части населения, которая получает выгоду от предприятий теневого сектора.

Следует отметить, что большинство с ними не соглашаются, так как полагают, что указанные факторы – лишь временное явление в экономике, которые через определенный промежуток времени станут тормозить развитие государственных предприятий и учреждений, крайне негативно влияя на экономику и экономическую безопасность страны.

Исходя из вышеизложенного дискуссионным остается вопрос о том, какой эффект (позитивный или негативный) доминирует сегодня в условиях активно развивающегося экономического кризиса.

Однако даже отдавая предпочтение в сторону положительного эффекта теневой экономики для российского общества, необходимо не забывать о том, что «... прибыль, получаемая в результате теневой экономической деятельности, существенно нарушает баланс распределения доходов между гражданами, что уменьшает благосостояние общества в целом. Все это приводит к хаосу, требующему незамедлительного государственного вмешательства» [15].

Таким образом, теневая экономика оказывает существенное влияние на экономический рост и развитие государства, роль данного сектора экономики велика и неоднозначна, и непосредственно является негативным моментом, так как делает крайне неустойчивой национальную экономическую безопасность. Проблема теневой экономики – это та проблема, которую можно решить путем реализации целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества. Необходимо подчеркнуть, что

успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, что достижимо только при высоком уровне доверия граждан к государственным органам управления и властям.

2 Глава Анализ влияния теневой экономики на экономическую безопасность РФ и его оценка

2.1 Анализ масштабов теневой экономики в РФ

Анализ масштабов теневой экономики является достаточно сложной задачей, так как теневая экономика носит скрытый характер и возникает из-за стремления избежать измерения. Точную оценку размеров теневой экономики определить весьма сложно в связи с отсутствием достоверных и достаточных количественных данных, во многих случаях экономисты прибегают к использованию косвенных методов, позволяющих дать ей некую относительную оценку.

Вопросами, касающимися теневой экономики в системе экономической безопасности занимаются с переменным успехом во всех странах. Различаются они по признакам классификации: по объему, условиям реализации, уровню социального и правового контроля. Существенный признак теневой экономики ее деструктивность, то есть негативное влияние субъекта правоотношений на экономику страны.

Распространение теневого сектора экономики угрожает экономической безопасности страны, так как способствует изъятию части экономических ресурсов из официальной экономики, тем самым уменьшая ее возможности и результаты. Огромную угрозу для экономической безопасности страны представляют теневые процессы нелегального вывоза капитала.

Масштабы российского теневого бизнеса всегда оценивались отечественными и зарубежными экономистами как весьма значительные. Так, по расчетам экспертов Росстата и Росфинмониторинг в 2019 году объем теневой экономики России составил 20 трлн. руб., что составляет около 20 % ВВП РФ, который в 2018 году превысил 100 трлн. руб. (рис. 2)

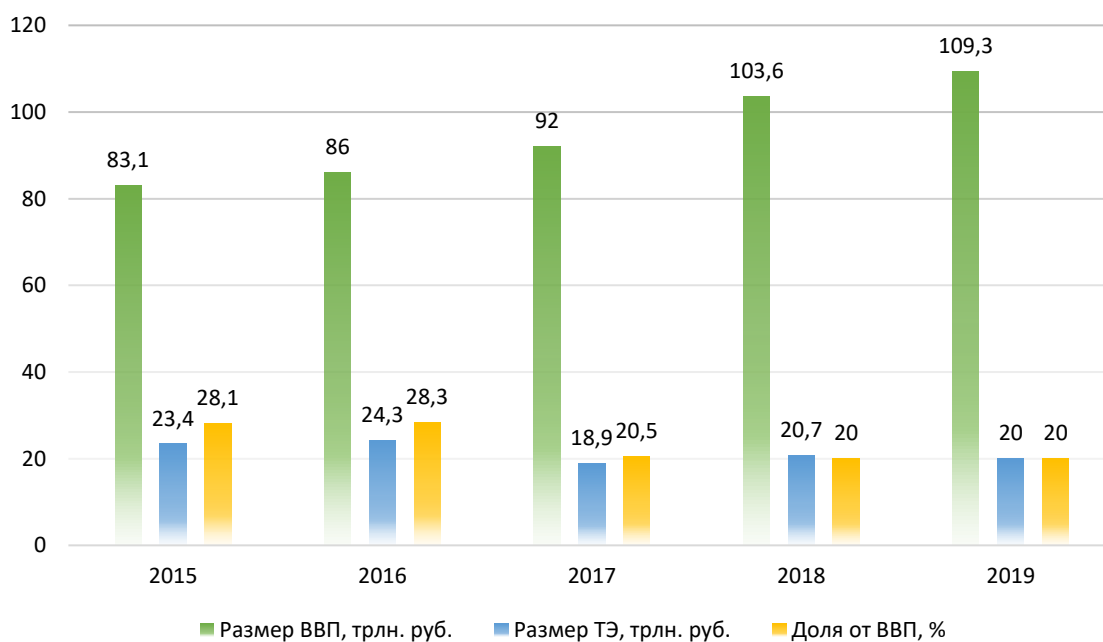


Рисунок 2 – Динамика теневой экономики в России [45]

Из чего следует, что за последние 5 лет доля теневой экономики в объеме ВВП сократилась на 8,1%, это в большей степени связано с ростом размера ВВП. В 2017 году доля неучтенного дохода в общей экономике страны значительно сократилась. Специалисты связывают это с не уменьшением объемов самого теневого сектора, а с изменениями в законодательстве и методиках оценивания, что привело к таким показателям теневой экономики. Также за последнее время сократились нелегальные поступления денежных средств из других стран. Помимо это сократилась и доля «финансовых» потоков из России в банки других стран. Таким образом, количественный показатель теневой экономики в 2019 гола сократился на 11% по сравнению с 2015 годом и составил 20 трлн. Руб.

Центральный банк Российской Федерации провел исследование в 2019 году, в котором он привел доли различных секторов теневой экономики, дал свою оценку на основе анализа денежных потоков. (рис. 3)



Рисунок 3 – Структура теневой экономики РФ, % [46]

В результате исследования первое место занял строительный сектор (29 %), второе – сектор услуг (22 %), а на третьем месте – торговля товарами промышленного назначения и народного потребления (по 16 %). При этом строительство и производство, занимающее совокупную долю в 41% теневой экономики, вызывает серьезные опасения, поскольку такой огромный оборот «теневых» наличных средств означает, что на них существует значительный спрос и множество людей с удовольствием принимают за свою работу оплату наличными. На практике это говорит не только об уклонении от уплаты налогов, но и о полнейшей бесконтрольности всего строительного сектора [31].

В предыдущей оценке Банка России 2018 года лидировала оптово-розничная торговля (33%), второе место – строительная отрасль (30%), третье – сектор услуг (21%).

Такой показатель как количество рабочих мест тесно связан с объемом теневой экономики в стране. Высокий уровень безработицы, неразвитая промышленность, недостаточность рабочих мест привели к большой доле в

теневой экономике. Обделенные законной работой люди вынуждены заниматься любой деятельностью, которая приносит доход.

Скрываемая занятость населения является характерной чертой отечественной теневой экономики. Исследования показывают, что около 30% трудоспособного населения имеют дополнительный неофициальный заработок. По данным Росстата, в теневом секторе экономики РФ сосредоточена значительная часть занятого населения. В 2019 году было отмечено 14,6 млн. человек, с зарплат которых не платятся социальные отчисления и НДФЛ. Одной из причин перехода населения от легального сектора экономики в теневую служит недостаточный уровень доходов, получаемый официально трудоустроенными гражданами, из-за чего многие вынуждены иметь тесные взаимоотношения с теневым сектором экономики.

Неформальная занятость связана с безработицей, оказывая на нее непосредственное влияние. Чем выше уровень безработицы в регионе, тем меньше шанс того, что человек официально трудоустроится, что способствует росту неформальной занятости. Чем ниже уровень занятости, тем вероятнее возможность официально трудоустроиться.

Численность рабочей силы в возрасте от 15 и старше в прошлом году составила 76 млн. человек, или 52% общей численности населения страны, в том числе 72,5 млн. человек были заняты в экономике, а оставшиеся 3,7 млн. человек не имели занятости вовсе. Согласно Росстат доля занятых в неформальном секторе в России в 2019 году составила 20% от общей численности занятых в возрасте от 15 и старше. Данный показатель держится стабильно последние годы, лишь в 2016 году он превышал 21%, а в 2017 году опускался на уровень 19,8%.

Если обратить внимание на занятость нелегального сектора экономики РФ в 2019 году, то наибольшая часть населения отмечена в оптовой и розничной

торговле (32%), сельском хозяйстве и рыболовстве (24%) и строительстве (12%).
(рис. 4)



Рисунок 4 – Распределение занятых в неформальном секторе экономики по видам деятельности

Следует отметить, что доли образования и здравоохранения составляют 1% каждая, что связано с высокой долей государственных учреждений, которые оказывают такого рода услуги.

По своей сути влияние теневого сектора на экономическую безопасность представляют собой процессы и явления, которые оказывают негативное или положительное воздействие на экономическое состояние страны, личности, предприятия. При этом угрозы могут классифицироваться по тому же признаку что и положительные факторы.

Таблица 5 – Влияние теневой экономики на экономическую безопасность РФ

Положительные	Отрицательные
1 Эффективность работы организаций теневого бизнеса превышает эффективность легальных предприятий	1 Деструктивно влияет на режим конкуренции, деформирует механизм рынка
2 Участники теневых отношений имеют возможность дополнительных заработков и увеличения доходов	2 Деформирует налоговую систему России, не обеспечивает достаточных поступлений в бюджеты всех уровней
3 ВВП страны и ВРП регионов с теневыми явлениями явления, возрастают	3 Негативно влияет на состояние государственных финансов, деформирует структуру бюджета и бюджетную сферу
4. Дает возможность предотвращать банкротство частных лиц и предприятий	4 Оказывает негативное воздействие на денежно-кредитную систему страны
5 Сглаживают перепады в развитии экономики	5 Отрицательно влияет на международные экономические отношения и связи России
6 Инвестирование теневых доходов в финансовую и производственную сферу легальной экономики	6 Отрицательное воздействие на экономический рост и развитие отдельных отраслей
7 Теневая экономика стимулирует рост занятости населения	7 Деформирует и ограничивает инвестиционные процессы

В обществе, где выражены в достаточной мере высокие жизненные стандарты, при столь же высокой налоговой шкале нередко можно увидеть стремление скрыть часть доходов от налогообложения. Об этом свидетельствует опыт не только России, но и таких развитых в экономическом отношении стран, как: Швеция, Норвегия, США и другие, в которых социальная направленность развития обусловлена налоговой системой. Рост доходов может осуществляться различными способами, что важно, поскольку борьба с теневой экономикой не дает положительных результатов, если это не учтено.

Неоднократное пересечение экономических интересов органов власти с теневым бизнесом приводит к разрушению конкурентных механизмов, понижает

эффективность рыночных механизмов и увеличивает монополизацию производства, приводит к росту коррупции.

Основным фактором, определяющим масштаб теневой экономики в России, является «коррупция, а также чрезмерное государственное регулирование и высокие налоги, от которых бизнес стремится скрыться и выплачивать заработную плату в конвертах», так полагает Юлий Нисневич, научный руководитель лаборатории антикоррупционной политики ВШЭ [25].

Коррупция – это явление социально – экономическое, четкого и однозначного определения не существует. Если говорить о теневом секторе экономики в связке с коррупцией, то речь идет о государственной коррупции, где задействованы лица государственной службы, располагающие властными полномочиями.

В прошлом году ущерб от коррупционных преступлений составил 55,1 млрд. рублей. Это на 18% меньше чем в 2018 году (66,5 млрд. руб.). Об этом сообщается в докладе генпрокурора для Совета Федерации.

Обращаясь к статистике можно наблюдать, что в течение года общая сумма взяток субъектов предпринимательства чиновникам составила 33,5 млрд.долл. Свыше 85 % были выявлены подразделениями правоохранительных органов. Тенденции роста взяточничества сохраняется в настоящее время, а в последние годы возрастает количество возбужденных уголовных дел и преступлений, привлеченных к уголовной ответственности за взяточничество и посредничество во взяточничестве. Согласно статистике Генпрокуратуры, число выявленных фактов взяточничества в России в 2019 году выросло на 10,7%. Всего за год в России зафиксировано 13 867 преступлений. Об этом говорится в сборнике правовой статистики "Состояние преступности", опубликованном Генеральной прокуратурой.

Число деяний в виде «получения взятки» в России возросло на 14 %, с 3,5 тыс. в 2018 году до 3,9 тыс. в 2019 году. Еще больше выросло число преступлений в виде «дачи взятки», - на 21,5%, с 2612 в 2018 году до 3174 в 2019 году. Число фактов посредничества во взяточничестве по сравнению с 2018 годом увеличилось на 32,5% (с 979 до 1297).

В целом факты взяточничества составили 45% среди всех выявленных коррупционных преступлений. В сборнике Генпрокуратуры отмечается, что "за январь – декабрь 2019 года увеличилось на 1,6 % (30 тыс. 991) количество преступлений коррупционной направленности". В общем объеме всех видов преступлений их доля составила 1,5%.

Огромную угрозу для экономической безопасности РФ представляют теневые процессы нелегального вывоза капитала. Последние годы объем нелегального оттока финансового капитала сокращался, а в 2018 произошел очередной рост. Чистый вывоз финансов из страны в прошлом году увеличился почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. По оценке Банка России, рост оттока капитала произошел за счет чистого потребления иностранных активов банковским сектором.

Росфинмониторинг утверждает: «нелегальные экономические субъекты могут использовать фиктивную внешнеэкономическую деятельность для вывода преступных доходов за границу». Например, при помощи сложных организованных схем с использованием множества фирм «однодневок».

Теневая экономика подвергается постоянному исследованию экспертами разных стран, один из них профессор В.Н. Шнайдер, на работы которого ссылаются МВФ, Всемирный Банк. Он представил оценки по 143 странам мира за период с 1997 по 2015 год.

В среднем по этим странам доля «теневого» сектора сократилась за это время с 34,8% до 30,6%. Для России она составляла в среднем 40% (минимум 38,5% и максимум 48%). В данном рейтинге страна оказалась на 112-месте.

Минимальный «тенево́й» сектор превалирует в США – 8,19%, Австрии – 9,16%, Люксембурге – 9,47%, Швейцарии – 9,48%, и Японии – 10,8%. Максимальным – в Грузии 68,7%, Боливии 63%, Нигерии 62,7%, Гватемале 62,6%, Панаме 59,6%.

Ранее сходные оценки представила международная Ассоциация дипломированных присяжных бухгалтеров (АССА) в специальном обзоре «Теневая экономика к 2025 году». Эксперты оценили долю теневого сектора экономики России в 2011 года в 39,33% ВВП, а в 2017 году – в 39,07%. Прогнозируя оценки к 2025 году АССА, доля почти не измениться и составит 39%. Уровень теневой экономики, по мнению экспертов АССА, определяется совокупностью факторов, основными из которых являются экономические факторы. При этом наиболее существенными специалисты выделяют высокое налоговое бремя и сложность налоговой системы, экономический спад / рецессию, как и на национальных, так и на мировых рынках, относительную простоту работы в неформальном секторе [42].

В России в 90-е существовали значительные масштабы теневой экономики, которая охватила практически все сферы жизни общества. Это стало неотъемлемой чертой образа жизни населения страны в то время. Но ко второму десятилетию 21 века России удалось решить многие из существующих ранее проблем социально-экономического характера. Но все же осталось немало нерешенных задач, например, борьба с коррупцией, повышение качество жизни населения, снижение смертности, повышение рождаемости и развитие малого бизнеса и экономики в целом. Достижения этих целей возможно добиться при помощи экономических методов.

На основании проведенного анализа, можно сделать вывод, что теневая экономика является одной из самых сложных проблем России. Многое зависит от структуры и масштабов теневой экономики, форм и видов теневой деятельности, эффективности минимизации нелегальной экономической деятельности. Нельзя не замечать положительные воздействия. Важно не забывать, что теневая экономика присуща каждому государству, любой экономической системе. Полностью уничтожить данный сектор экономики не удастся, но в любом случае стоит стремиться к снижению ее уровня.

2.2 Методические подходы к оценке теневой экономики

Масштаб теневой экономической деятельности может определяться различными методами, различающимися в зависимости от решаемых в процессе исследования задачами. Для оценки могут использоваться труды как отечественных, так и зарубежных исследователей. Выделяют несколько классификационных признаков, способов и приемов оценки теневой экономики, в зависимости от источников информации и характера используемых показателей.

Широкий спектр применяемых в мировой практике методов говорит о том, что общепринятого подхода к расчету объемов теневой экономики нет. Существует классическое деление методов измерения на косвенные, прямые и методы моделирования.

Косвенные методы – это методы, основанные на оценке количественных показателей хозяйственной деятельности. Они используют различные экономические и неэкономические индикаторы – сводные данные макроэкономических показателей официальной статистики, которые содержат информацию о развитии теневой экономики.

Прямые методы – это методы, которые охватывают методы сбора качественных данных. Они включают интервьюирование, опрос, экспертная

оценка, рассмотрение разницы доходов и расходов индивидом, аудирование и др.

Методы моделирования – это методы, включающие использование эконометрических моделей для оценки теневой экономики.

Не все теневые экономические действия поддаются измерению и оценке, что объясняется характером самой теневой экономики. Все методы оценки теневой экономики можно также условно объединить в три группы: методы открытой проверки, специальные экономико-правовые методы и статистические методы. Полную классификацию методов можно рассмотреть в приложении А.

Рассмотрим косвенные методы – несоответствие между статистикой доходов и расходов и несоответствие между официальной и фактической рабочей силой.

Метод несоответствия между официальной и фактической рабочей силой основан на идее о том, что незарегистрированные работники являются основной рабочей силой теневой экономики. Согласно данным предоставленным Федеральной службой государственной статистики занятое население, задействованное в теневом секторе, представляется безработным, однако не регистрируется на бирже труда для получения пособия по безработице ввиду наличия альтернативных источников дохода.

Таким образом, доля рабочей силы, занятой в теневом секторе оценивается как разность между данными по безработице, полученные в результате опросов, и данными о числе официально зарегистрированных безработных:

$$X_{employment} = \frac{U_{ilo} - U_{fsz}}{L - U_{fsz}}, \quad (1)$$

где U_{ilo} – это число безработных согласно опросам службы занятости;

U_{fsz} – число официально зарегистрированных безработных;

L – совокупная численность экономически активного населения.

Данные по числу зарегистрированных безработных (U_{ilo}) можно найти в статистических источниках, например, на сайте Федеральной службы государственной статистики по региону или стране.

Согласно ст.3. закона РФ от 19.04.1991 N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации», безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска работы, ищут работу и готовы приступить к ней. Необходимо отметить, что выплачиваемое пособие по безработице в качестве заработка не признается.

В совокупную численность экономически активного населения (L) включена та часть населения в возрасте от 15 до 72 лет, которая предлагает свой труд для производства товаров и услуг. В составе экономически активного населения выделяют категории населения, занятого экономической деятельностью, и категорию безработного населения.

Значение числа безработных по опросам (U_{ilo}) будет взято по данным Федеральной службе Государственной статистики – Росстат, так как они используют критерии МОТ, то есть безработные – это лица, которые не имели работы, искали работу и были готовы приступить к ней в обследуемую неделю.

В данном показателе есть недостаток – проблема, связанная с трудностью отнесения лиц, занятых в теневом секторе, к одной из категорий трудоспособного населения. Несмотря на это, он активно используется для исследования уровня теневой экономики.

Существует еще один метод, который относится к группе косвенных. Это метод несоответствия между статистикой национальных доходов и расходов.

Сущность метода в том, что доходная часть валового национального продукта должна быть равна расходной части. Если они не равны, то разницу между ними можно использовать как индикатор, который показывает увеличение или уменьшение теневой экономики. Данные получаемые Федеральной службой государственной статистики, получаемые в результате измерений, фиксируют ту часть доходов населения, официально декларируемую заработную плату, социальные трансферты, доходы от использования собственности, процентные доходы, размещенные в финансовых институтах.

Существует группа монетарных методов, они являются первыми среди методов измерения масштабов теневой экономики. В эту группу входит метод, который называют методом валютного спроса и его разновидности, основанные на анализе соотношения наличного и безналичного обращения. Модификациями такого метода являются методы Гутмана, Фишера, казуальный метод и транзакционный метод Фейга.

Суть монетарного подхода в изучении взаимосвязей между изменениями в денежной сфере и официальными оценками ВВП. Методы основаны на допущениях, касающихся объема транзакций и официального ВВП, налогового бремени.

Применение монетарных методов в странах с переходной экономикой связано с такими трудностями как высокие темпы инфляции, развитие рынка ценных бумаг. Из-за чего международные организации не рекомендовали использовать монетарные методы в странах с переходной экономикой.

Впервые метод валютного спроса использовал Ф. Каган в 1958 году, который вычислил корреляцию валютного спроса и налогового давления, в качестве одной из причин теневой экономики США в 1919-1955 гг. Также это

метод использовал Р. Гутман, который эконометрически оценил функцию валютного спроса для США за 1929-1980 гг.

Суть метода Гутмана основана на определении отношения наличных денег к объему банковских депозитов.

Объем теневой экономики:

$$SUB = GNP * (1 - f) / f, \quad (2)$$

где SUB – теневая экономика в период исследования;

GNP – официально исчисленные ВВП в период;

Чтобы рассчитать SUB, необходимо сначала посчитать показатель f , который отражает прирост соотношения депозитов до востребования к денежной массе страны за текущий год к значению прошлого года.

$$f = (DD/M_1) / (DD/M_1)_{base}, \quad (3)$$

$$DD/M_1 = 1 / (1 + C/DD) \quad (4)$$

$$M_1 = C + DD \quad (5)$$

где DD – депозиты до востребования на счетах банка,

C – денежные средства в налично-денежном обороте за пределами банков,

M2 – совокупный объем национальной денежной массы.

Составной частью формулы по нахождению объема теневой экономики является значение ВВП (GNP), которое нужно рассчитать:

$$GNP = C + I + G + X_n \quad (6)$$

где C – личные потребительские расходы,

I – валовые инвестиции,

G – расходы, связанные с государственными закупками,

X_n – чистый экспорт.

Личные потребительские расходы – расходы домашних домохозяйств, с целью удовлетворения материальных потребностей. Величина расходов зависит от личного располагаемого дохода и цен на товары и услуги.

Валовые инвестиции – это сумма всех затраченных ресурсов по наращиванию средств необходимых в производстве сырья и материалов.

Государственные закупки – это правительственные расходы на конечную продукцию предприятий и на все прямые покупки невещественных ресурсов, в особенности рабочей силы.

Чистый экспорт – это положительное сальдо торгового баланса, то есть превышение объема товарного экспорта страны над ее товарным импортом.

Применение монетарного метода базируется на предположениях:

- в теневой экономике средства платежа рассматриваются как наличные деньги;

- скорость обращения денег почти одинаковая как в теневой, так и в легальной экономике;

- в легальной экономике соотношения между количеством банкнот у населения и общими вложениями в банки остается постоянным.

Гутман считал: «увеличивающееся общественное презрение к системе налогообложения и правительственное регулирование заставляет теневую экономику расти быстрыми темпами, таким образом, стратегические значения ясны: уменьшите подоходный налог, и уменьшите регулирование».

Транзакционный метод Фэйга основан на том, что объем, умноженный на их оборачиваемость, равен произведению индекса цен и совокупного объема транзакций. Идея Фейга состояла в попытке получить независимую оценку национального дохода на основе оценки уровня транзакций, полученной из данного равенства, а затем сравнить с доходом, фиксируемым официальной статистикой. Главная «расчетная» проблема при таком подходе состоит в том, что весьма трудно оценить оборачиваемость наличных денег.

Фейг допускал уязвимость своего подхода, считая, что оценка теневой экономики в его расчетах сильно зависит от сделанных им допущений и предположений. Стоит отметить, что оценка теневой экономики методом Э. Фейга примерно в два раза превышает оценку, полученную методом Гутмана.

Метод основан на предположении, что существует постоянная связь во времени между объемом транзакций и официальном объемом ВВП, что описывалось с помощью хорошо известного уравнения Фишера из количественной теории денег:

$$M*V=P*T, \tag{7}$$

где M – денежная масса,

V – скорость обращения денежной массы,

P – уровень цен,

T – общее количество транзакций.

Величина неравенства равна величине теневой экономики (при условии постоянной (средней) скорости обращения денежных средств).

2.3 Оценка влияния теневой экономики на экономическую безопасность РФ

Чтобы оценить масштабы влияния теневой экономики на экономическую безопасность Российской Федерации, необходимо провести расчеты, позволяющие определить уровень теневой экономики.

Оценка проведена с помощью косвенных методов. За исследуемый период взяты 2018-2019 годы.

Первый метод – метод несоответствия между официальной и фактической рабочей силой.

Согласно данным Росстата численность рабочей силы в возрасте от 15 и старше в декабре 2019 составила 75,9 млн человек, из них 72,4 млн человек считаются как занятые экономической деятельностью и 3,5 млн человек - как безработные, соответствующие критериям МОТ.

В 2018 году численность рабочей силы в возрасте от 15 до 72 лет в январе составила 75,8 млн человек, из них 71,9 млн занятые экономической деятельностью, а 3,9 млн – безработные.

В конце 2019 года в органах службы занятости населения, согласно данным Роструда, на учете в качестве безработных состояло 691 тыс. человек. В 2018 году – 778 тыс. человек.

Таблица 6 – Данные для расчета методом несоответствия между официальной и фактической силой

Показатели / годы	2018	2019
U_{ilo} , млн. чел	0,8	0,7
U_{fsz} , млн. чел	3,9	3,5
L , млн. чел	75,8	75,9

Рассчитаем уровень теневой экономики с помощью формулы 1.

Таблица 7 – Расчет по формуле 1.

Годы/ значения	$U_{ilo} - U_{fsz}$	$L - U_{fsz}$	$X_{employment}$
2018	-3,1	71,9	-0,043
2019	-2,8	72,4	-0,038

Уровень теневой экономики для 2018 и 2019 года по методу несоответствия между официальной и фактической рабочей силой получил отрицательное значение, так как количество официально зарегистрированных безработных превысило количество безработных по опросу службы занятости. Для 2018 года оно составило (-0,043), а для 2019 – (-0,038).

Показатели безработицы на которых базируется расчет представлены Росстатом, использующие для расчётов методологию международной организации труда (МОТ).

Результат исследования методов несоответствия между официальной и фактической рабочей силой показал, что в 2018 году в России расхождение составляло 43 тыс. чел., а в 2019 году – 38 тыс. чел., что говорит о возможном завышении значения фактически безработных для улучшения результатов

оценок, использующих данный показатель. Расчеты теневой экономики показали не логичный результат, в виду чего методы можно считать неактуальным для оценивания теневого сектора в РФ.

Для достоверности данных рассчитаем размер теневой экономики с помощью монетарного метода Гутмана. Для того, чтобы рассчитать данным методом уровень теневой экономики, необходимо использовать значение валового национального продукта (формула 2). Данные для расчета в таблице 8.

Таблица 8 – Данные для расчета ВВП

Показатель/годы	2018	2019
<i>C, млрд. руб.</i>	0,000019	0,000020
<i>I, млрд. руб.</i>	17 595,0	18 070,0
<i>G, млрд. руб.</i>	6800	9600
<i>Ex, млрд. руб.</i>	34 197,2	32 131,7
<i>Im, млрд. руб.</i>	23 119,3	22 573,7
<i>Xn (Ex - Im), млрд. руб.</i>	11 077,9	9558
<i>GNP, млн. руб.</i>	35 472,9	37 228

Согласно данным Федеральной службы статистики среднедушевые расходы на потребление домашних хозяйств в 2018 года составили 18709,9 рублей, а в 2019 году – 19521,7 руб.

Инвестиции в основной капитал в 2018 году составляли 17595 млрд. руб., в 2019 они выросли на 2,7% и равны 18070 млрд. руб.

В 2018 г. в ЕИС было опубликовано 3,5 млн. госконтрактов на сумму 6,8 трлн. рублей. В 2019 году сумма по госзакупкам была увеличена до 9,6 трлн. рублей.

Согласно данным Банка России экспорт в 2018 году составлял 507 829 млн. долл., а импорт – 343 322 млн. долл. Курс на период конца 2018 года был равен 67,30 руб./долл., что в итоге составило стоимость экспорта 34 197,2 млрд. руб., а импорт 23 119,3 млрд.долл.

Что касается 2019, то экспорт был равен 422 777 млн. долл., что по курсу составила 32 131,7 млрд. руб., а импорт составил 256 781 млн. долл., равный 22 573,7 млрд. руб. Рассчитаем по формуле 3, воспользуясь данными из таблицы 9.

Таблица 9 – данные для расчета размера теневой экономики монетарным методом.

Млрд. руб. / год	2018	2019
<i>GNP, млрд. руб.</i>	35 417,9	37 228
<i>DD, млрд. руб.</i>	4 297,4	4 593,7
<i>M2, млрд. руб.</i>	47 109,3	46 140,0
<i>f</i>		1,17
<i>1-f</i>		-0,17
<i>SUB, млрд. руб.</i>		-5 211,92

Значение GNP взято из таблицы 9.

Депозиты до востребования взяты по данным, представленными на сайте Центрального банка РФ, и на 1 января 2018 года составляли 4 297 433 млн. рублей. На 1 января 2019 года составляли 4 593 702 млн. руб.

Денежная масса по данным того же ЦБ РФ в 2018 году составляла 47 109,3 млрд. руб. А в 2019 года составила 46 140,0 млрд. руб.

Согласно формуле 3:

$$f = (4593,7/46140) / (4297,4/47109,3) = 0,107/0,091 = 1,17$$

Данный коэффициент отражает прирост теневой экономики страны за текущий год к значению прошлого года. Таким образом, прирост составит 17 %.

$$1-f \text{ тогда будет равно: } 1 - 1,17 = -0,17$$

Теперь скорректируем значение ВВП с учетом изменения уровня теневой экономики с 2018 по 2019 года, и рассчитаем уровень теневой экономики по формуле 2:

$$SUB_{2019} = GNP * (1-f) / f = 37228 * (-0,17) / 1,17 = 5\,211,92 \text{ млрд. руб.}$$

Делаем вывод о том, что в теневом секторе сконцентрировано 5211,92 млрд. руб. по расчетам монетарного метода.

Анализируя полученные результаты по всем использованным методам, можно сказать, что, опираясь на первый метод объективную оценку уровня теневой экономики сделать нельзя, так как отсутствует полная информация по фактическому количеству безработных в стране. Монетарный метод подтвердил, что существование теневой экономики в России в размерах 5 211,9 млрд. руб., что является весомой суммой, которая несомненно угрожает экономической безопасности страны.

3 Глава Методы противодействия теневой экономике как угрозе экономической безопасности РФ

3.1 Современные инструменты противодействия теневой экономике

Существование теневого сектора экономики – проблема комплексная, имеет не только экономические, но политэкономические, социальные и даже психологические причины. Мировой опыт и многочисленные исследования показывают, что борьба с теневой экономикой должна осуществляться одновременно по множеству каналов. «Любой перекоп или сосредоточение мер только на одном направлении (например, концентрация на усилении контроля) может не только не увенчаться успехом, но и привести к противоположным результатам – например к росту теневого сектора» [34].

Борьбу с теневым сектором можно разделить на два подхода, которые будут нужны при определенных ситуациях и возможностях:

Таблица 10 – Подходы и методы борьбы с теневой экономикой

Карательный подход	Стимулирующий подход
Общественное порицание	Превентивные меры
Усиление наказания	Поощрение законопослушных
Совершенствование механизма выявления нарушений	Лояльность государства

Карательный: подход, при котором любое проявление теневой деятельности будет наказываться разными способами в зависимости от деяний.

Стимулирующий: подход, при котором участников теневой экономики будут стараться выводить из данной сферы деятельности посредством предложений и компромиссов.

Для наиболее лучшего эффекта минимизации теневой деятельности лучше всего использовать в комбинации два подхода, не меняя баланс двух сторон.

В карательном подходе можно выделить 3 метода воздействия:

1) Институт общественного и государственного порицания теневой деятельности. Этот метод может проявляться в социальной рекламе, показывающей все негативные последствия ведения теневого бизнеса – от социальной незащищенности до эффективности процедур по выявлению нарушений и уголовной наказуемости уклонения от налогов. Упор делается на тот факт, что между государством и обществом издревле существует социальный контракт, который невыгодно нарушать ни обществу, ни государству.

2) Метод усиления наказания. Заключается он в том, что государство будет повышать меры наказания за теневую деятельность путём увеличения ответственности за налоговые преступления, введение уголовной ответственности, продление сроков давности и прочих.

3) Метод совершенствование механизма выявления нарушений. Эпоха глобализации и цифровых технологий даёт массу возможностей для этого метода, так как появились возможности для улучшения работы с данными, объединение усилий проверяющих органов, участие в международных соглашениях и создания механизмов отслеживания транзакций. При таких условиях общество поймет, что бесполезно будет вести теневую деятельность.

В стимулирующем подходе также можно выделить 3 метода, которые бы помогли вывести на свет теневые активы. Нельзя не отметить, что этот подход является самым привлекательным, так как он вызывает наименее болезненные конфронтации в обществе.

1) Метод превентивных мер. Самым первым хочется отметить именно этот метод, так как благодаря упрощению налогового учета, налоговых стимулов, облегчению перехода к режиму индивидуального предпринимательства, введению новых категорий занятости в законодательство, развитию налоговых

режимов для мелкого бизнеса можно будет на корню пресечь теневую активность.

2) Метод поощрения. Благодаря налоговым амнистиям, поощрению добровольного выхода из тени можно будет вывести оставшихся участников кому не помог метод превентивных мер.

3) Метод лояльности. С помощью этого метода можно будет удержать людей от теневой сферы посредством обеспечения преимуществ работы с честными партнерами, снижения налогов при определенном количестве времени сотрудничества, налоговой и административной прозрачностью процедур.

Можно отметить современные инструменты и опыт ведения дел с теневой сферой западных стран:

- Ужесточение требований к заявкам на право налогового вычета в отраслях с высокими рисками ухода в тень (Канада, Швеция, Великобритания, США);
- Расширение использования практики использования данных «третьих сторон» при выявлении «бросающегося в глаза» потребления сверхдорогих товаров и предметов роскоши (Австралия);
- Публикация в открытом доступе имен крупных неплательщиков – политика *namingandshaming* (Великобритания);
- Создание системы стандартов или типовых показателей для отраслей, которые показывали бы соотношения между затратами и выпуском (Австралия);
- Принудительное использование сертифицированных кассовых аппаратов (с черным ящиком) для организаций, использующих наличный расчет (Канада, Швеция, Греция);

- Принудительное использование регистров наемных работников с обязательным указанием личных данных работника, отработанного времени, вида деятельности организации и ее названия (Швеция);
- Дополнительные штрафы для налогоплательщиков, которые ранее уже были уличены в уклонении от налогов (Великобритания);
- Создание службы связи с налогоплательщиками, прошедшими аудиторскую проверку, для мониторинга текущего положения и обеспечения помощи в случае необходимости (Австралия).

Существует мнение, что чем выше уровень экономического развития страны, тем ниже неформальная занятость. Нелегальные трудовые отношения больше всего распространены в странах Латинской Америки, Африки и Южной Азии. С этой точки зрения может показаться, что эффективной мерой борьбы с неформальной занятостью могло бы стать повышение темпов экономического роста. Однако это не совсем правильно.

Снижение неформальной занятости возможно, только когда экономический рост происходит именно в тех секторах, где присутствует неформальная занятость (или когда неформальные работники имеют свободный доступ к секторам, в которых происходит рост). Если рынок труда сегментирован и мобильность работников низкая, то экономический рост не решит проблемы неформальных трудовых отношений.

Экономический рост в секторах с низкой производительностью труда, напротив, может привести к увеличению неформальной занятости. Есть исследования, показывающие, что изменение величины неформальной занятости проциклично. Это может объясняться шоками спроса на неторгуемые товары, производители которых часто вовлечены в теневую деятельность [34].

Хотя неформальную занятость вряд ли возможно искоренить полностью, существуют меры, способные стимулировать ее сокращение. Это, прежде всего повышение качества институциональной среды и создание эффективных

механизмов перехода в область формальных трудовых отношений. «Борьба с теневыми оборотами в России упирается в ряд специфических российских особенностей, часть из которых имеет ментально–психологическую природу и уходит корнями к прошлому» [34].

Скептическое отношение к понятиям «частная собственность» и «частное предпринимательство», низкий уровень финансовой и экономической грамотности приводят к тому, что в обществе отсутствует понимание вреда, наносимого экономике теневой деятельностью. Распространенная среди представителей проверяющих органов негласная «презумпция виновности» бизнесмена (налогоплательщика) и низкий уровень защиты прав создает стимулы «решать вопросы» за рамками правового поля, что приводит к распространению коррупции и еще большему ослаблению формальных общественных институтов.

Следствием правовой незащищенности российского бизнеса становится перевод прав собственности и части операций в другие юрисдикции – территории с высоким уровнем общественных институтов. Особенно привлекательными в этом контексте становятся низконалоговые юрисдикции – офшоры, которые помимо более низких налоговых ставок предлагают своим резидентам защиту бизнеса в рамках международного права.

Принимая во внимание, сказанное выше, борьба с теневыми оборотами становится еще сложнее. Мер, которых хватило бы другим странам, в российской действительности на фоне высокой коррупции и недоверия к работе институтов по защите прав может быть недостаточно.

Для уменьшения масштабов теневой экономики рекомендуется предпринять следующие меры:

- Необходимо, чтобы государство оказывало меньшее давление на бизнес. Суть данного метода – сократить число надзорных органов и инспекций, при этом повысить эффективность деятельности самой системы контроля

и надзора в стране. То есть сделать акцент на качество, а не на количество. Потому что если в стране будет сильное давление на бизнес со стороны государства, то это будет толкать многих предпринимателей в теневую экономику, что будет формировать криминальное сознание людей, становящееся обыденным. Но внедряемые меры административного регулирования, включая безналичные расчеты, позволяют выявлять теневой сектор и создавать барьеры для его функционирования, однако они совершенно не стимулируют владельцев бизнеса выводить его из тени, попутно создавая трудности для тех, кто пока не в тени.

- Необходимо увеличить доступность безналичного денежного оборота. Существует общее понимание и согласие, что наличные деньги – это «топливо» для подпитки теневой деятельности. К запретным мерам, которые сейчас активно вводятся в отношении денежного оборота, необходимо добавлять и стимулирующие. В частности, налоговые послабления или пересмотр действующих законодательных ограничений, которые способствуют формированию теневого сектора. Например, гражданам, которые получили доходы на банковский счет и не обналичивающими их, можно учитывать половину уплаченного ими НДС. Таким образом, НДС, акцизы и подоходные налоги при этом будут изымать деньги из теневого оборота.
- Борьба с коррупцией – важный шаг для подавления теневой экономики. Очевидно, что для этого нужны реформы законодательства. Это даст выгоды, которые намного превышают связанные с ними затраты. Согласно определённым оценкам, расход одной денежной единицы на борьбу с коррупцией приносит в среднем 23 единицы при борьбе с ней на уровне отдельного государства и около 250 при борьбе на международном уровне [23].

- Процесс минимизации масштабов теневой экономики должен базироваться на обоюдном взаимодействии государства с населением. Как государство должно создавать благоприятные условия для ведения легальной хозяйственной деятельности, так и население должно изменить свое отношение к налоговым обязанностям. Так как в тень людей толкает страх и недоверие к правительству, то связь между населением и властью должна улучшаться, то есть государство должно слушать своих граждан, а граждане должны доверять своему государству, однако оно, в свою очередь, не дает для этого поводов. В данном случае это проблема социально-психологического характера, она является частью национальной проблемы. Предприниматели предпочитают не попадать в поле его зрения государственного надзора, не потому что «в тени» лучше, а потому что «в тени» не хуже. Такой взгляд на ведение экономической деятельности укоренился в сознании населения. Решением такой проблемы может послужить налаживание доверительных отношений между государственной системой и гражданами, с помощью снижения уровня коррупции, упрощения налогового бремени, снизить давление на бизнес.

Данные способы и применение их на практике, являются далеко не исчерпывающими. Только профессиональная разработка специалистами методики против теневой экономики, с помощью практики, позволит выявить определенные эффективные способы борьбы с данной проблемой.

Без роста ВВП и роста «белых» доходов населения теневой сектор сужаться не будет. Снижение доли теневого сектора в ВВП — сложный процесс, который может не только притормаживаться, но и возвращаться. Повышение и понижение доли теневого сектора связаны с фазами экономического цикла. На подъеме — например, ввиду увеличения официального спроса на рабочую силу — происходит сокращение теневой

занятости, а обратная зависимость в период экономического спада. Если можно обеспечить стабильные темпы экономического роста, то уровень теневой экономики в России будет постепенно снижаться.

В России в мае 2017 года была подписана Стратегия экономической безопасности России на период до 2030 года. Однако в ней указано, что с теневой экономикой надо бороться, но конкретные решения не были представлены, но была идея ограничить продажу автомобилей, квартир и предметов роскоши за наличные. Но все же, в условиях перехода ведения экономики в цифровых и электронных форматах, разрабатываются и внедряются современные средства борьбы с «теневизацией» экономики.

В настоящем времени ФНС выводит в «свет» целые отрасли через специальные хартии участников рынка. Этот механизм опробован уже на экспортерах зерна, в рыбной отрасли, электронщиках, в торговых сетях, фармацевтике. Основной задачей для налоговой службы является: вывод теневого рынка на легальную сферу. И для этого у ФНС России сегодня есть все необходимые инструменты. Все знают о существовании программных комплексов АСК НДС–2 и АСК НДС–3, но не до конца понимают возможности и механизм работы. Программный комплекс АСК НДС анализирует данные, указанные налогоплательщиками в налоговых декларациях, и следит за соответствием информации у всех контрагентов. Задача программы – определить, уплачен ли НДС с каждой проведенной сделки, и выявить компании, которые незаконно используют налоговые вычеты по НДС (фирмы–«однодневки»). Алгоритм интеллектуального поиска дает возможность автоматически выстраивать цепочки движения денег между юридическими и физическими лицами и видеть, в числе прочего, уплачен ли НДС в этих цепочках АСК НДС–3 позволяет налоговикам полностью автоматизировать процесс контроля над движением средств между счетами юридических и физических лиц и повысить его продуктивность с 10 до 100%. Уже сейчас в

штате у налоговиков появилось новое подразделение, насчитывающее порядка больше 6 тысяч аналитиков.

Если раньше для возбуждения уголовного дела Следственный комитет России должен был провести доследственную проверку, запросить встречные документы у контрагента, сверить данные и сделать выводы, то сейчас этого делать не требуется, инспектору ИФНС достаточно будет воспользоваться этой программой.

Кроме этого, у налоговой службы появился новый инструмент – экстерриториальные проверки, благодаря которым договориться «по-хорошему» со своим налоговым инспектором больше не удастся, так как проверять предоставленные компанией данные будут работники ФНС из другой районной налоговой инспекции, а возможно даже из другого города, что существенно снижает возможность внеправового снижения налоговых рисков.

С особым вниманием с 2018 года ФНС подходит к отслеживанию тендеров. Делать это предполагается с помощью отраслевых объединений участников рынка.

В целом налоговая служба поменяла схему подхода к вопросам взимания налогов. Если раньше проверки касались отдельных крупных компаний, то с некоторых пор работа ведется по целым отраслям. Отраслевой подход к проведению проверок уже доказал свою эффективность в фармацевтической, ювелирной, алкогольной сферах экономики.

Современная экономика развивается под сильнейшим влиянием процессов информатизации, что способствует формированию концепции цифровой экономики. Цифровая экономика призвана обеспечить динамичность развития и прозрачность управления бизнесом и государством на всех уровнях. Вместе с тем, помимо позитивного обновления среды и отношений, цифровая экономика очерчивает и усиливает опасности, вызовы и угрозы, которые прямо

и косвенно связаны с особенностями и характеристиками новой цифровой системы.

Для более детального разбора проблем и решений теневой экономике стоит обратить внимание на опыт зарубежных стран. Например, в Германии и Франции действуют законодательные акты, определяющие ответственность за налоговые преступления («Положение о налоговых правонарушениях» и «Общий кодекс о налогах» соответственно). В Великобритании и США ответственность за налоговые преступления и проступки установлена в специальных налоговых актах, в которых все виды правонарушений подразделяются на несколько групп: в Великобритании – на проступки, преступления и тяжелые правонарушения, а в США по степени тяжести – на тяжкие и менее тяжкие. Стоит отметить, что в США к уголовной ответственности также привлекаются и должностные лица, работники налоговых служб [23].

Эффективными оказались меры, проведенные в Швейцарии. В 2008 году был принят закон, в соответствии с которым были усилены проверки и ужесточены наказания в виде исключения из государственных тендеров, штрафов до 1 млн. франков и срока заключения до 5 лет. Благодаря этому доля теневой экономики в Швейцарии снизилась до 7,6% от ВВП. Интересный метод борьбы применяется в Латвии. В этой стране практикуется сбор личных данных обо всех покупателях, которые потратили более 2000\$ наличными. Согласно данному введению, покупатели, решившие расплатиться наличными должны предъявить паспорт, чтобы продавец зафиксировал данные и передал их в соответствующие органы.

Подобный опыт также встречается в Греции, где введены лимиты на чеки и квитанции сверх 2000\$. ОАЭ отличается отсутствием системы налогообложения как таковой. Поскольку на развитие теневой экономики в разных странах влияют различные факторы, то и средства борьбы с нею должны

быть комплексными, должны включать экономические, правовые, социальные аспекты и особенности страны в целом.

Учитывая сложившуюся экономическую обстановку, следует отметить, что полностью избавиться от теневой экономики невозможно. Однако нужно принять меры, чтобы ее доля не росла – добиться существенных изменений в экономической политике, которая обеспечит базу для нормального функционирования отечественных производителей. Только на основе этого можно бороться с теневой экономикой. В нашей стране наиболее действенными окажутся мероприятия по улучшению налоговой системы, ужесточению наказаний, а также постепенный переход на безналичные расчеты.

Стоит отметить, что теневой бизнес позволяет развиваться экономике и предприятиям. Нельзя однозначно утверждать, что данная деятельность носит исключительно негативный характер. Есть и положительные факторы, которые называют стабилизирующими, и отрицательные факторы – дестабилизирующие.

Во-первых, с точки зрения экономических агентов, теневая экономика позволяет хозяйствовать эффективнее, так как экономия на налоговых платежах позволяет предприятию увеличить чистую прибыль и дает ему серьезное конкурентное преимущество перед теми, кто работает легально.

Во-вторых, расширяется возможность дополнительных заработков для работников, занятых на официально зарегистрированных промышленных предприятиях. Создаются условия для выживания населения в период спада экономики и ухудшения уровня жизни, формируя дополнительные источники доходов. Это связано с тем, что лица, занятые в теневом секторе, осуществляя потребительские расходы, предъявляют спрос на товары и услуги официального сектора, что в свою очередь, ведет к увеличению совокупного спроса и росту налоговых поступлений.

В–третьих, формируется финансовая база для негосударственной социальной деятельности. Финансирование различных экономических ассоциаций и союзов, спонсорство политической активности, а также благотворительность в сфере искусства в основном осуществляются за счет наличных денег, поступающих из теневого сектора экономики [47].

Надо отметить, что рост теневой сферы является одной из ключевых проблем в экономической жизни государства, так как может повлечь за собой полную дезорганизацию жизни общества и исказить объёмы и структуру показателей состояния экономики. В то же время её небольшой прирост может способствовать улучшению благосостояния людей, что повлечёт за собой прирост государственного потенциала и улучшение условий развития социальной сферы.

3.2 Перспектива применения цифровых методов противодействия ТЭ

Флагманом современной мировой экономики являются цифровые технологии, под влиянием которых формируются не только новые виды товаров, услуг и профессий, но и вызовы для общества и государства в различных сферах деятельности. Цифровизация затронула IT–сферу, деятельность финансовых организаций, производство, маркетинг, здравоохранение. В нашей стране развитию цифровых технологий в различных сферах деятельности придается огромное значение, что находит отражение в официальных документах, целевых государственных программах и аналитических задачах.

Цифровизация всех сфер жизни российского общества призвана обеспечить рост национальной экономики за счет качественного изменения структуры и системы управления экономическими активами, внедрения цифровых технологий в различные сферы бизнеса и государственного управления, создания новых возможностей для предпринимательской и трудовой деятельности и, как следствие, улучшение качества жизни населения.

За последние годы в России идет динамичное распространение широкополосного Интернета как системообразующего элемента цифрового развития: аудитория Рунета в 2019 году составила 95,9 млн человек, что эквивалентно 79% населения страны. Вместе с тем, согласно исследованию 2019 года "Экономика Рунета" суммарный вклад цифровой экономики в экономику страны составляет чуть более 5% ВВП (для сравнения в Великобритании этот показатель составляет 11–12% ВВП) [49].

В нынешних реалиях переход на цифровую экономику является одним из основных направлений развития России, так как именно уровень цифровизации будет показывать конкурентоспособность страны в новом технологическом укладе. Соответственно, для выхода Российской Федерации на новый уровень развития экономики и социальных отраслей нужны передовые разработки и научные решения. В качестве одного из элементов экосистемы функционирования цифровой экономики в Программе "Цифровая экономика" рассматривается создание новой регуляторной среды, позволяющей обеспечить благоприятный правовой климат для возникновения и развития современных информационно–коммуникационных технологий, формирования и наращивания цифровых компетенций, развития инфраструктуры обработки данных, обеспечения киберустойчивости, подготовки квалифицированных кадров, инновационной и цифровой трансформации различных сфер экономики. Однако необходимо внимательно выработать новые принципы регулирования и защиты технологического цифрового капитала, чтобы не создавать бюрократические барьеры в развитии цифровых технологий.

Цели Программы включают:

- Создание экосистемы цифровой экономики, обеспечивающей эффективное взаимодействие бизнеса, научно–образовательного сообщества, государства и граждан;

- Создание необходимых и достаточных условий институционального и инфраструктурного характера для развития высокотехнологичных бизнесов как в традиционных, так и в новых отраслях экономики;
- Повышение конкурентоспособности экономики страны, как на национальном, так и на глобальном уровне.

Составляющими цифровой экономики являются:

- Сферы хозяйственной деятельности (рынки и отрасли экономики), в которых осуществляется взаимодействие конкретных хозяйствующих субъектов;
- Платформы и технологии, на которых происходит формирование компетенций для развития отраслей и рынков российской экономики;
- Среда, которая включает нормативное регулирование, информационную инфраструктуру, кадры и информационную безопасность.

Для поддержки инновационного сектора российской экономики создана достаточно разветвленная система институтов развития. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», ОАО «Российская венчурная компания», ОАО «РОСНАНО», Специальные инвестиционные контракты, ОАО «Российский инвестиционный фонд информационно–коммуникационных технологий», располагающая значительными финансовыми ресурсами. Не теряется актуальность критериев и стимулы инновационного развития, драйверы активизации интереса бизнеса к инновациям, информационным и технологическим продуктам. Отличительной чертой международных высокотехнологичных компаний, способствующих формированию конкурентоспособности российских высокотехнологичных компаний на мировом рынке, является механизм использования гибких организационных форм инновационных решений. Соответственно, гибкие

формы внедрения инноваций должны включать в себя целевой аутсорсинг, внутрикорпоративные венчурные фонды, внутрифирменные бизнес-инкубаторы и др.

Становление и развитие цифровой экономики способствуют изменению форм и видов традиционных экономических элементов, примером чему может быть развитие электронных денег и криптовалют – виртуальных децентрализованных активов, имеющих в своем составе числовую и буквенную идентификацию, обладающих определенной ценностью и связанных блокчейно. Bitcoin, Ethereum, BitcoinCash, Ripple и другие валюты фактически создали новый рынок огромных возможностей, который уже нельзя игнорировать национальным экономикам. Интерес теневого сектора к криптовалюте во многом дал почву для столь внушительного роста ее курса. Возникновение функционального, общедоступного и низкзатратного денежно-кредитного инструмента, способного объединить весь мир, должно стимулировать государство к эффективному правовому осмыслению и техническому обеспечению деятельности этого инструмента с извлечением максимальных выгод и пользы. оборот криптовалют необходимо законодательно регулировать, накапливать опыт контроля, противодействия их незаконному использованию, поскольку полный запрет может привести к уходу части легального бизнеса в "тень" или в другую юрисдикцию, где оборот криптовалюты разрешён, что только усложнит противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В 2017 г. президент В.В. Путин утвердил перечень поручений по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере. В частности, законодательно регулируется статус таких технологий: «технология распределённых реестров», «цифровой аккредитив», «цифровая закладная», «криптовалюта», «токен», «смарт-контракт», установление требования к «майнингу», включая порядок налогообложения такой деятельности.

Одним из примеров цифровизации экономики и государственных услуг является создание единого портала государственных и муниципальных услуг «Госуслуги», основными целями работы которого являются снижение административных барьеров, упрощение процедуры предоставления услуг и сокращение сроков их оказания, внедрение единых стандартов для обслуживания граждан, проживающих на различных территориях. Официальный интернет–портал государственных услуг функционирует с конца 2009 года. Этот ресурс предназначен для широкого круга пользователей: от частных лиц, до крупных организаций.

Также надо отметить ресурс федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр). Росреестр предоставляет широкий спектр электронных услуг: подача документов на государственную регистрацию права, подача заявлений на государственный кадастровый учет земельных участков и объектов капитального строительства, подача заявлений об учете изменений указанных объектов, о предоставлении дополнительных документов; предоставление сведений Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) и государственного кадастра недвижимости (ГКН), предоставление сведений на публичной кадастровой карте и многое другое.

Если посмотреть на фондовый рынок, или рынок ценных бумаг: фондовый рынок обладает развитой инфраструктурой, без него невозможно представить современную экономику. И одно из основных направлений развития финансового рынка – совершенствование механизмов электронного взаимодействия – это задача, от решения которой должны получить выгоду как финансовые институты, так и потребители финансовых услуг. Сейчас без использования информационных технологий сложно представить взаимодействие участников фондового рынка. Так, интернет–трейдинг уже воспринимается как обязательный элемент фондового рынка, то есть каждый

может купить акцию с помощью интернета – через компьютер или смартфон. Существует множество программ для проведения торговли, а также для проведения анализа фондового рынка. Не новым является и использование механических или автоматизированных торговых систем–роботов, которые запрограммированы на совершение сделок по заданному алгоритму на основе проведённых тестов. Однако в эпоху развития цифровой экономики — это только начало.

Надо отметить ключевые траектории развития цифровых технологий в банковской отрасли. К ним относятся цифровой банк. Цифровой банк –это способ организации процессов, позволяющий снизить себестоимость банковских услуг и продуктов. Переход на цифровые каналы обслуживания дает возможность существенно снизить такие затраты. Расширение интеграционных возможностей позволяет, клиентам упростить расчёты, например, по оплате ЖКХ, в частности автоматизировать их, а со стороны банка открывается возможности по отслеживанию «спящей» клиентской базы. В 2016 году появились новые платёжные системы, кредитные учреждения начали использовать Apple Pay и Samsung Pay, что показывает тренд к применению более удобных средств платежей. В банковской экосистеме в настоящее время получили широкое развитие мобильный и интернет–банкинг, что обеспечило быстрое действие и доступность клиентов к личным банковским данным. В настоящее время в колл–центрах банков уже используются боты–консультанты с использованием речевых технологий и простых форм искусственного интеллекта для помощи в решении несложных вопросов. Перспективными технологиями являются нейросети, способные обучаться и помогающие принимать сложные решения на основе анализа больших объемов данных. Среди других нововведений выделяется внедрение единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) для клиентов банков, переход на использование XBRL для отчётности по МСФО, использование биометрических

данных (отпечатков пальцев, голоса, радужной оболочки глаз и др.) для многофакторной авторизации, использование технологий блокчейн и прочее. Блокчейн –это новый тип систем организации базы данных, позволяющий большой группе участников получать одновременный совместный доступ к общим данным, с безопасным уровнем конфиденциальности. Перед банковской системой появляется новая перспектива переноса главных операционных и финансовых систем, а также систем оценки рисков на новую платформу коллективной работы с данными на базе Блокчейн. Это позволит им серьезно упростить процессы, отказавшись от большого количества действующих процессов и элементов информационной инфраструктуры.

Можно отметить, что в экосистеме цифровой экономики России на макроуровне, появляются новые сегменты, где производится добавленная стоимость. Причем эта экосистема выгодна всем, «партнерство организаций» позволяет в технологическом плане обеспечивать, высокий уровень принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет–сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, вследствие чего конечный потребитель может получать наилучшие, с точки зрения нашего времени, услуги.

Стремительное распространение цифровых технологий разрушает устоявшиеся модели производства и торговли, создавая как возможности, так и проблемы для легализации теневой экономики, так и для её сокрытия. Выполняемое в настоящее время направление на развитие цифровой экономики фокусирует внимание на ИТ–технологиях в целом и на секторе электронного документооборота в частности. Предтечей к нынешней цифровизации стали глобальная сеть Интернет и высокоскоростная связь, что дала возможность, с одной стороны, открытию больших объемов данных, а с другой стороны, предоставило возможность их обработки, анализа, прогнозирования и принятия

обоснованных управленческих решений. Особые опасения вызывают факты использования мировой сети в криминальных схемах. Один из таких примеров онлайн–площадка RAMP (RussianAnonymousMarketplace), через которую в период 2012–2017 гг. шла бурная торговля наркотиками в 120 городах России и странах СНГ. Стоит отметить, что в 2016 г. их торговый оборот составил 24 млрд руб. Необходимо обозначить, что это далеко не единичный случай, и торгуются не только наркотики, но и продаются услуги по продаже поддельных документов, обналаживания и перевода денежные средства, и т.д.

Однако не только в России используют интернет для реализации теневой деятельности – это мировая тенденция. Всемирно распространен англоязычный ресурс Silk Road, давший владельцу администратору ресурса Р. Ульбрихту получить десятки миллионов долларов. И одним из основных условий успеха его делового начинания стало использование в операциях биткоинов.

Цифровая экономика является на данный момент высокоэффективной, обеспечиваемой за счет автоматизации всех процессов и технологий обработки данных. Такие инструменты цифровой экономики как интернет, облачная память, искусственный интеллект, машинное обучение, киберфизические системы, системы мониторинга, блокчейн, нейронные сети, робототехника, 3D–моделирование, виртуальная реальность, облачные вычисления и многие другие способствуют цифровизации и интеграции всех потоков данных для информационного общества.

Создание цифровых платформ управления экономикой является стратегической важной задачей, решение которой способно не только создать материальное производство, заложить основу внедрения будущих инноваций, но и обеспечить опережающее развитие Российской Федерации, которая сейчас догоняет передовые западные страны. Значимым в будущем является развитие качественно иного уровня экономики по составу и структуре, поэтому необходимым следует признать создание и развитие новых предприятий,

поддержку стартапов, которые будут ориентированы на мировой рынок и жизнеспособны в условиях глобальной цифровой конкуренции, сквозную автоматизацию всех основных производственно–экономических процессов, развитие рынка персонализированного производства и потребления, увеличение совокупной эффективности субъектов экономической деятельности, мобилизацию знаний через обмен, создание новых рабочих мест в высокотехнологических отраслях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Теневая экономика существует во всех странах, однако уровень ее масштабов разный. Как показывает практика, чем выше уровень социально-экономического развития в стране, тем меньше подвергается экономика негативному влиянию со стороны нелегального сектора экономики.

На основе проведенного анализа определены сущность теневой экономики, ее структура, дана оценка размеров теневого сектора в России, даны рекомендации по противодействию развитию теневого сектора.

Распространение неформального сектора экономики угрожает экономической безопасности, потому как способствует изъятию части экономических ресурсов из официальной экономики, тем самым приуменьшая ее возможности совершенствоваться и улучшать свои результаты на мировом уровне. Рост теневого сегмента ведет к увеличению незаконного перемещения денежных средств. За прошедшие 20 лет национальное хозяйство России потеряло около 211,5 млрд.долл. в результате деятельности теневой экономики.

Как показало исследование, существует много подходов к определению сущности теневой экономики. Основными из них являются: статистический, экономический, институциональный, экономико-правовой, экономикой-социологический.

Скрываемая экономическая деятельность имеет разные формы. Наиболее распространенная и объективная классификация делит теневую экономику на черную, белую, серую, розовую и беловоротничковую экономики. Из них лишь три вида относят к формам теневой экономики в системе экономической безопасности (черная, белая и серая), потому как остальные формы подразумевают деятельность, находящуюся на грани закона. Самая опасная из них это черная, так как кроме вреда, наносимого экономической деятельности, она представляет угрозу для жизни и здоровья человека. Теневая экономика

является частью любой экономической системы, контроль над которой необходимо брать государству, иначе она может нанести большой ущерб не только экономической сфере и экономической безопасности страны, но и остальным сферам жизнедеятельности.

В настоящее время не выработано общепринятых и универсальных методов и подходов к оцениванию объемов теневого сектора. Выделяют три направления методов измерения теневой экономики, а именно прямые, косвенные и методы моделирования. Прямые методы более достоверны, но они применяются на микроуровне. А методы моделирования основаны на измерениях с использованием эконометрических моделей для оценки.

Поэтому в данной работе в целях исследования были рассмотрены методы косвенного подхода оценки размеров теневой экономики. К ним относятся: метод несоответствия между официальной и фактической рабочей силой, монетарные методы. Эти методы позволяют оценить теневую экономику на макроуровне.

Рассмотренные методы оценки теневой экономики показали, что не все методы могут дать объективную оценку масштабов теневого сектора. Этот процесс осложняет отсутствие точно обозначенных показателей оценки теневой экономики на национальном уровне. Данные показатели очень тесно связаны с показателями экономической безопасности страны.

Результат исследования методов несоответствия между официальной и фактической рабочей силой показал, что в 2018 году в России расхождение составляло 43 тыс. чел., а в 2019 году – 38 тыс. чел., что говорит о возможном завышении значения фактически безработных для улучшения результатов оценок, использующих данный показатель. Расчеты теневой экономики показали не логичный результат, в виду чего методы можно считать

неактуальным для оценивания теневого сектора в РФ. Поэтому было необходимо провести оценку теневой экономики другим методом.

Для более объективной оценки уровня теневой экономики в рамках данного исследования, проведен расчет по монетарному методу Гутмана.

Для расчета монетарным методом был найден коэффициент прироста теневой экономики относительно 2018 года, и он составил 17%. Данный метод подтвердил, что теневая экономика в РФ имеет большие масштабы, потому как в теневом секторе сконцентрировано 5 211,9 млрд. руб., что угрожает экономической безопасности страны.

Данные выводы объясняют необходимость разработки мер по борьбе с теневым сектором со стороны государства, позволяющие обеспечить макроэкономическую стабилизацию.

Следует оптимизировать государственные функции и повысить эффективность взаимодействия государственных структур на основе создания антитеневой стратегии.

Необходимо применять современные технологии управления в целях борьбы с теневизацией экономики. Это применение новых информационных систем, методов планирования, прогнозирования и управления общественными процессами, которые могут ускорить и улучшить процесс оценки теневой экономической деятельности, предупреждение последствий, наносимых нелегальным сектором.

Налоговая нагрузка в экономики России является провоцирующим фактором теневой экономики, ее повышение способствует тому, что экономические субъекты уходят в теневой сектор экономики, а стимулов, чтобы выйти – меньше. В связи с этим, необходимо предпринимать меры по снижению налогов, что способствовало бы уменьшению уровня теневого сектора.

Процесс минимизации масштабов теневой экономики должен базироваться на обоюдном взаимодействии государства с населением. Борьба с коррупцией – важный шаг для подавления теневой экономики. Очевидно, что для этого нужны реформы законодательства. Это даст выгоды, которые намного превышают связанные с ними затраты. Благодаря снижению уровню коррупции, возможен рост доверия граждан к государству.

Теневую экономику ликвидировать как экономическое явление, даже самыми эффективными методами, невозможно. Во-первых, потому что это неотъемлемая составляющая любой рыночной экономической системы во всех странах мира. Во-вторых, в России теневая экономика укоренилась и стала привычным для большинства населения явлением. Рассчитывать на уменьшение масштабов теневой экономики можно при условии устранения причин, которые способствуют развитию теневой активности. В связи с этим необходимо разрабатывать более действенную государственную политику в отношении теневого сектора.

Программа государственного воздействия на нелегальный сектор экономики должна найти отражение в общей стратегии социально-экономического развития России. Прежде всего, стоит сформулировать главную цель – до какого уровня можно минимизировать теневую экономику. Ориентировочным параметром может быть удельный вес теневой экономики, не превышающий 15 % ВВП. Этот ориентир может быть подкреплён тем, что практика эффективного функционирования рыночной экономики доказывает допустимость такого уровня теневой активности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Авдеева, И. Л. Анализ перспектив развития цифровой экономики в России и за рубежом / И. Л. Авдеева // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы труды научно-практической конференции с международным участием. – 2017.
- 2 Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 538 с.
- 3 Аникитин А.А. Факторы и негативные последствия теневой экономики в России // Экономика и упр.: проблемы, решения. — 2016. — №8, т.2. — 243–246 с.
- 4 Анисимова М. В. Теневой сектор экономики в РФ // Молодежь и системная модернизация страны. 2018. №3. 30-32 с.
- 5 Балог М. М. Измерение теневой экономики в регионах России / М. М. Балог // Вестник Псковск. гос. ун-та. – 2017. – № 6. – 49–56 с.
- 6 Белик К. В. Методы статистической оценки теневой экономики // Наука и образование в глобальных процессах. – 2018. – № 1(5). – 77–79 с.
- 7 Буров, В. Ю. Определение масштабов теневой экономики / В. Ю. Буров // Вестник-экономист. – 2018. - №4. – 8 -17 с.
- 8 Вакуленко К. Э. Теневая экономика: причины и формы. Влияние на экономическую систему // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 4.
- 9 Глотов В. И. Методы оценки теневой экономики / В. И. Глотов, М. В. Русакович, А. И. Колгушкин. – М. : РАЕН, 2017. – 24 с.

- 10 Годин А. М., Гармаш И. А. Развитие обеспечения экономической безопасности в странах с развитой рыночной экономикой // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 6 (63).
- 11 Гуров Ю.П. Теневая экономика в системе вызово и угроз экономической безопасности России СПб.: ЛЕМА, 2018, 211с.
- 12 Дигилина О.Б. Цифровая экономика: институциональная среда, проблемы и перспективы / О.Б. Дигилина, Н.О. Субботина // Экономика и управление: проблемы, решения. — М., 2018. — №4, т.2. — 107–112 с.
- 13 Дробот Е.В. Теоретические аспекты определения пределов и критериев вмешательства государства в экономику // Теневая экономика. – 2017. – № 3. – 115-126 с.
- 14 Духовницкий О.Г. Цифровизация и национальная безопасность // Науч. тр. Вольного экон. о-ва России. — М., 2018. — Т.210, №2. — 35–43 с.
- 15 Кийко М. Теневая экономика: генезис, эволюция, современная структура // Проблемы теории и практики управления. 2015. № 1. 28-38 с.
- 16 Коноваленко Д.С. Анализ теневой экономики в Российской Федерации // Научная интеграция в современном Мире: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф., 22 апреля 2017 г. — СПб., 2017. — 5–7 с.
- 17 Концепция национальной безопасности РФ [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 10 янв. 2000 г. № 24 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019.
- 18 Кострова Ю.Б., Шибаршина О.Ю. Анализ подходов к регулированию самозанятости населения: российский и международный опыт // Экономика труда. – 2018. –№ 4. – 1137-1146 с.

- 19 Левшукова О.А., Петров Н.Р., Копнина А.И. Анализ масштабов развития теневой экономики в России // Вестник Академии знаний – 2019. – №32 (3)
- 20 Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика. Учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. – 246 с.
- 21 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146–ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019.
- 22 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 5 авг. 2000 г. № 117–ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019.
- 23 Нагимов А. Р. Теневая экономика: сущность, причины, актуальные меры по ее снижению // Экономика, бизнес, инновации. Пенза, 2018. 179-184 с.
- 24 Новик С. Методы оценки теневой экономики // Банковский вестник. – 2016. – № 10. – 84–92 с.
- 25 Научно-электронное издание «Стратегии противодействия угрозам экономической безопасности России» // Материалы Всероссийской научно-практической конференции 2018 года.
- 26 О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. [Электронный ресурс]: <http://www.garant.ru>
- 27 О противодействии коррупции [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 25.12.2008 г. №273 – ФЗ (ред. от 30.10.2018) <http://www.consultant.ru>
- 28 Орусова О. В. Методы измерения теневой экономики и проблемы ее легализации. Экономика и предпринимательство. 2015 №8 64–70 с .

- 29 Основные направления бюджетной, налоговой и тарифно-таможенной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 гг. [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308390/
- 30 Перов Е. В. Оценка теневой экономики России / Е. В. Перов // Управление экономическими системами. – 2015. – № 3 (75). [Электронный ресурс]: <https://elibrary.ru/contents.asp?id=34065307>
- 31 Постановление Государственного комитета Российской Федерации по статистике № 7 от 31 января 1998 г. Об утверждении «Основных методологических положений по оценке скрытой (неформальной) экономики» [Электронный ресурс]: <http://base.garant.ru/5274058/>
- 32 Россия вошла в пятерку стран с крупнейшей теневой экономикой [Электронный ресурс]: <https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff>
- 33 Семячков К.А. Трансформация общественного сектора в условиях цифровой экономики // Журн. экон. теории. — Екатеринбург, 2018. — Т.15, №3. — 545–548 с.
- 34 Суслина. А. Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем / А. Л. Суслина, Р. С. Леухин// Финансовый журнал. 2016. № 6. 46-61 с.
- 35 Санинский Р.А. Задачи и принципы противодействия теневой экономике // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 11А. 45-52 с.
- 36 Санинский, Р.А. Теневая экономика: Существенные характеристик и структурные признаки // вестник Воложского университета им. В.Н. Татищева – 2018. - №3.

- 37 Степанов А. А., Морозова Н. В., Савина М. В и др. Теневые экономические отношения в реальной экономике (теория и практика). М.: Старая Басманная, 2016. 164 с.
- 38 Угрозы экономической безопасности современной России: опыт и последствия: монография. – М. : Научный консультант. 2017. – 174 с.
- 39 Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» //Собрание законодательства РФ. 2016. № 1 (часть II). Ст. 212.
- 40 Урманова Н. Р. Анализ теневой экономики России // Student Research. – Пенза, 2018. – 112–116 с.
- 41 Фалинский И.Ю. Статистика экономической преступности в России: проблема невозможности адекватной оценки величины теневого потока // Экономика и управление. 2015 №12. 57-62 с.
- 42 Федеральный закон от 30 ноября 2016 г. N 401-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" [Электронный ресурс]: <http://ivo.garant.ru/#/document/71551638/paragraph/20:0>
- 43 Филиппов Е. В. Масштабы теневой экономики в России: основные формы и сферы теневой экономики // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления. – Курск, 2018. – 268– 274 с.
- 44 Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]: <http://www.fedsfm.ru>
- 45 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: <http://www.gks.ru>

46 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]:
<https://www.cbr.ru>

47 Цхададзе Н. В. Развитие теневого сектора экономики в современном мире / Н. В. Цхададзе, Л. В. Киселев // Поиск новой модели социально-экономического развития в условиях глобальных и локальных трансформаций, - Москва, 2018. 133-137 с.

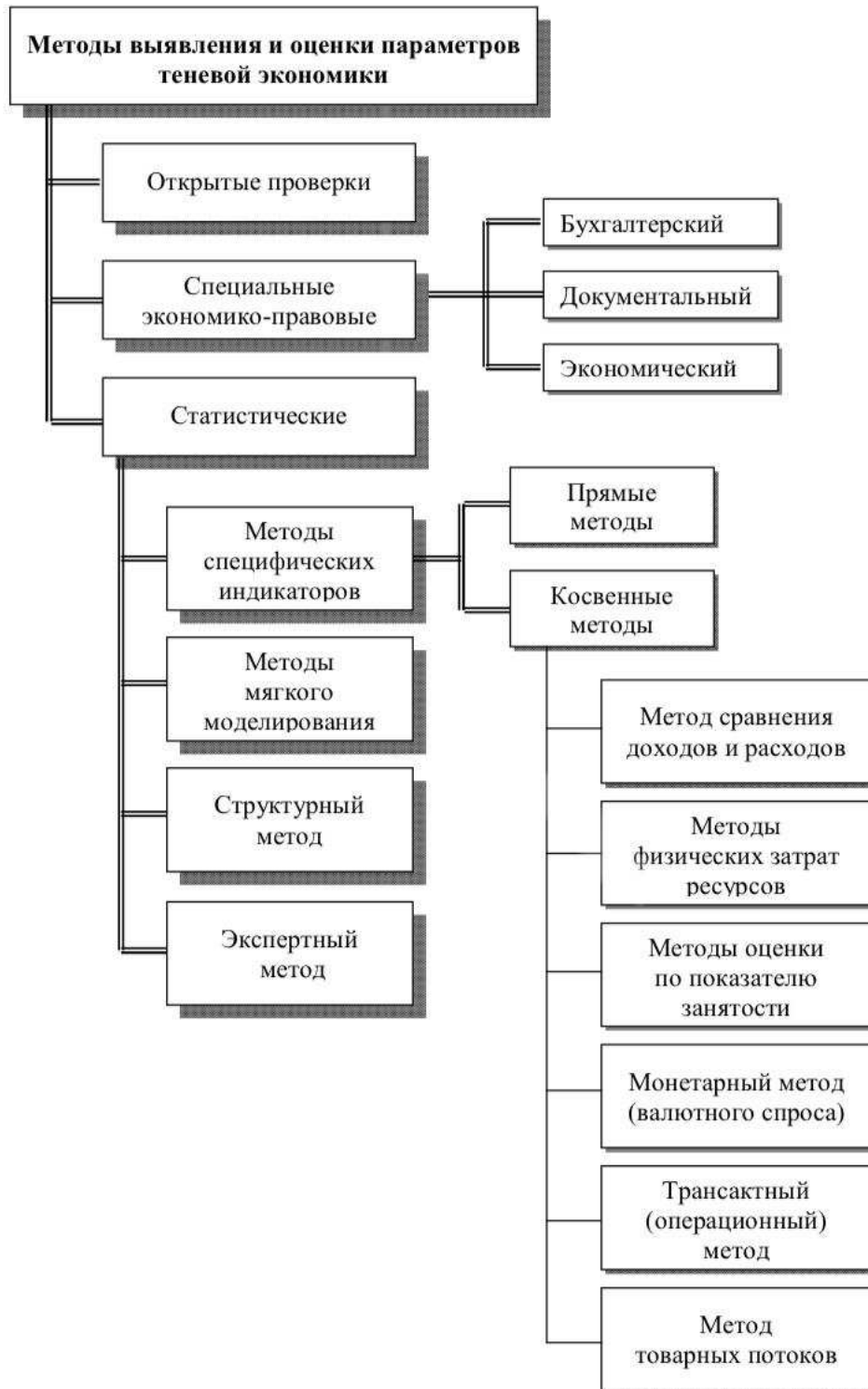
48 Чернов С.Б. Взаимосвязь экономических эффектов нарушителя и коррупции в теневой экономике // Львовские чтения. Сборник статей V Всерос. науч. конф. «Львовские чтения — 2017». — М., 2017. — 174–177 с.

49 Число пользователей интернета в России за год выросло на 6 млн человек [Электронный ресурс]:<https://www.vedomosti.ru/technology/news/2020/03/04/824423-chislo-polzovatelei-interneta>

50 Шнайдер Ф. Скрываясь в тени. Рост подпольной экономики // Вопросы экономики 2016. № 30.

Приложение А


Методы выявления и оценки параметров теневой экономики



Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 И.С. Ферова

подпись

« 17 » 06 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

ТЕНЕВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА
ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РФ

Научный руководитель



подпись, дата

к.э.н., доцент

должность, ученая степень

Т.В. Лемескина

Выпускник



подпись, дата

А.А. Быкова

Рецензент



подпись, дата

нач. план-эконом. отдела
ПАО «Кузбассэнергосбыт»
г. Кемерово

должность, ученая степень

Е.Б. Маслова

Красноярск 2020