

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 КАК УГРОЗА  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ**

Научный  
руководитель  к. э. н., доцент С.В. Кропачев

Выпускник  Д.А. Дульзон

Рецензент  Э.Б. Назаров

Красноярск 2020

## **РЕФЕРАТ**

Выпускная квалификационная работа по теме «Теневизация экономической деятельности как угроза экономической безопасности России» содержит 96 страниц текстового документа, 4 иллюстрации, 14 таблиц, 6 формул, 2 приложения, 56 использованных источников.

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА, ТЕНЕВИЗАЦИЯ, РАБОЧАЯ СИЛА, БЕДНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ, СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ТЕНЕВОЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ.**

Предмет исследования – оценка теневой экономики России.

Объект исследования – теневой сектор экономики.

Цель исследования: оценить масштабы теневизации на примере России; продемонстрировать, что не существует единого безошибочного метода оценки размера и развития теневой экономики, в связи с чем результаты различных подходов могут существенно различаться; предложить возможные решения по регулированию и минимизации теневой составляющей экономики.

В соответствии с поставленной целью, были изучены теоретические аспекты теневой экономики, ее сущность, виды и формы, а также роль в экономике; определены причины ее появления и развития; исследованы методические подходы к оценке уровня теневой экономики; рассчитаны показатели оценки теневизации, на основании которых сформулированы возможные угрозы для экономической безопасности России и предложены возможные меры по снижению и противодействию теневому сектору.

По результатам исследования реальные доходы населения постоянно снижаются наряду с ростом цен, что сказывается на качестве жизни людей. На начало 2018 года доля бедных среди всего населения России составила 14,2%, а именно более 20 млн человек. Это является основной причиной, провоцирующей переход к дополнительным, теневым источникам дохода. Согласно проведенной в ходе дипломной работы оценке, в 2019 году доля занятых в теневом секторе составила 3,7% людей, а также в теневой экономике было задействовано 4 155, 05 млрд. рублей. Таким образом, за год прирост теневой экономики произошел на 12%.

Рост масштабов теневизации представляет серьезную угрозу как для экономической, так и для национальной безопасности РФ. В связи с этим необходимо сформировать необходимые меры и провести эффективную политику противодействия теневизации. В дипломной работе приведен ряд рекомендаций, направленных на сокращение количества участников теневого сектора экономики в целом посредством таких изменений, как например, укрепление институтов власти и проведение тщательной зачистки коррумпированной бюрократии, а также повышение уровня и качества жизни населения. Наряду с этим предложено повысить подотчетность и прозрачность, и усилить контроль за экономическими процессами и операциями.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Введение.....	5
1. Теоретические аспекты развития теневого сектора экономики как фактора воздействия на экономическую безопасность. Основные понятия. ....	7
1.1. Понятие и структура теневой экономической деятельности, ее роль в экономике. .....	7
1.2. Существующие схемы теневой экономики и причины их возникновения. ....	17
1.3. Основные показатели и методы оценки масштабов теневого сектора .	29
2. Методики оценки теневой экономики. ....	41
2.1. Монетарный метод измерения теневой экономики. ....	41
2.2. Метод несоответствия статистических данных по доходам и расходам населения. ....	46
2.3. Метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения. ....	53
3. Оценка текущего уровня теневизации в России и способы противодействия .....	57
3.1. Оценка социально-экономического развития РФ и масштабов теневизации в России. ....	57
3.2 Оценка уровня теневой экономики России путем его расчета в рамках косвенного подхода. ....	68
3.3. Рекомендации к совершенствованию механизмов противодействия теневой экономике. ....	75
Заключение .....	87
Список использованных источников .....	92
Приложение А .....	98
Приложение Б .....	99

## **ВВЕДЕНИЕ**

С возникновением рынка и рыночной структуры, неотъемлемой частью экономики любого государства является ее теневой сектор. Теневая экономика очень сложно поддается исследованию. Это связано с тем, что с одной стороны, она полностью скрыта, а с другой - ее наличие легко выявляется, однако точно измерить масштабы теневизации невозможно, потому что практически вся получаемая экспертами и исследователями информация, является конфиденциальной.

Теневизация продолжает набирать обороты, занимая все большее экономическое пространство, постепенно вытесняя легальный сектор. В настоящее время с этим явлением знаком каждый. В повседневной жизни многие регулярно соприкасаются с ним: неофициальное трудоустройство, скрытие доходов от государства, нелегальное производство товаров и услуг, коррупция, «отмывание» денег и иные проявления теневой деятельности все чаще встречаются и стабильно примыкают к обычным процессам экономики. Этим и обусловлена необходимость концептуального и практического анализа теневизации.

Любая экономическая система в любом государстве представляет собой симбиоз легальной и нелегальной, теневой экономической деятельности. Масштабы распространения теневой экономики в разных странах различны и зависят от уровня экономического развития страны. Во многих случаях нелегальная, скрытая экономика, в сравнении с легальной, имеет существенное значение и почти не уступает ей по своему размаху.

В условиях глобализации мирового хозяйства теневая экономика оказывает огромное влияние на протекание большинства экономических процессов и явлений: формирование и распределение дохода, инвестирования, торговли и экономического роста в целом. Это представляет серьезную угрозу для экономической безопасности государства в целом. В условиях разрастающейся нелегальной экономики, ликвидировать ее полностью не представляется возможным, однако можно снизить и

урегулировать ее влияние на экономику страны. Именно поэтому возникает необходимость наиболее точного, детального научного анализа и разработки предложений по минимизации влияния теневого сектора на экономику страны.

Цель работы: оценить масштабы теневизации на примере России; продемонстрировать, что не существует единого безошибочного метода оценки размера и развития теневой экономики, в связи с чем результаты различных подходов могут существенно различаться; предложить возможные решения по регулированию и минимизации теневой составляющей экономики. Для реализации данных целей необходимо решить следующие задачи:

- 1) определить сущность теневого сектора и его роль в экономике;
- 2) обозначить причины его появления и развития;
- 3) рассмотреть методические подходы к оценке теневизации;
- 4) измерить масштабы теневой экономики в России путем использования косвенных методов и обозначить угрозы;
- 5) разработать предложения по минимизации влияния теневого сектора экономики и регулированию его масштабов.

Объектом исследования является теневой сектор экономики в целом.

Предметом исследования является оценка теневой экономики России.

Структура работы представлена введением, тремя главами, заключением и списком используемой литературы. Первая глава содержит теоретические основы теневой экономики, а также существующие схемы ее реализации. Во второй главе представлены методы оценки теневого сектора. В третьей главе проведена оценка уровня теневизации в РФ и сформулированы предложения, направленные на снижение уровня теневизации и ее влияния на экономическую безопасность страны в целом.

# **1. Теоретические аспекты развития теневого сектора экономики как фактора воздействия на экономическую безопасность. Основные понятия.**

## **1.1. Понятие и структура теневой экономической деятельности, ее роль в экономике.**

Теневая экономика является сложным, уникальным социально-экономическим явлением. В разных странах используется широкий набор различных терминов - синонимов теневой экономики: криминальная, неофициальная, неформальная, черная, серая, нелегальная, подпольная, скрытая, деструктивная экономика и иные.

Теневой сектор обслуживает интересы задействованных в нем субъектов (физических и юридических лиц), вопреки установленным правовым нормам и официально принятым правилам ведения экономической деятельности [13].

Наиболее значительным было появление теневой экономики в 1930-е годы, во время вторжения итальянской мафии в американскую экономику. Термин «теневая экономика» впервые был сформулирован еще в начале 1970-х гг. для обозначения сокрытия доходов и антиобщественных способов их получения. В советской научной литературе первые публикации о теневой экономике появились только в конце 1980-х - начале 1990-х. Такой интерес отечественной экономической науки к данному явлению был обусловлен социально-экономическими причинами, а именно: возрастающей криминализации и развитием теневизации в хозяйстве [12]. Однако в настоящее время четкого, универсального и общепринятого определения теневой экономики все еще не существует.

Многими авторами сформулированы различные трактовки, имеющие между собой сходства и различия. Это многообразие напрямую связано с различиями в методологии и методике исследования теневизации.

Обращаясь к зарубежной теории, можно проследить два аспекта, вложенных в понятие теневой экономики:

- 1) занизжение учета или укрывательство доходов от официальной деятельности;
- 2) запрещенная и иная преступная экономическая деятельность, связанная с распределением имеющихся доходов [8].

Исходя из вышесказанного, теневая экономика – это часть экономики, созданная незаконной экономической деятельностью двух типов - предпринимательской и уголовной, масштаб распространения которой зависит от уровня экономического развития страны.

Также, учитывая различные позиции разных авторов и особенности теневой деятельности, можно сформулировать следующее обобщенное определение теневой экономики — это экономическая деятельность, скрываемая от государства и общества, которая носит противоправный, запрещенный законом характер и развивается вне государственного учета и контроля.

Теневая экономика имеет достаточно сложную структуру, содержащую в себе разнородные элементы, как легко выявляемые, так и трудно измеримые и сложные к оценке. Также трудность вызывает наличие в структуре элементов перераспределительного характера и товаров, и услуг, связанных с реальным производством.

Виды теневой экономики принято различать в зависимости от классификации. Рассмотрим самые основные. По стадиям воспроизводственного цикла можно выделить:

- 1) теневое производство;
- 2) теневое распределение (скрытое от учета распределение доходов, экономические преступления);
- 3) теневой обмен (реализация произведенной или полученной продукции нелегальным путем);

4) теневое потребление (потребление продукции собственного производства) [12].

Наиболее важным критерием для выделения классификации является степень самостоятельности разных видов теневой экономики по отношению к легальной. На этом основании принято различать три вида теневого сектора в системе экономической безопасности:

- «Беловоротничковая» («фактивная», «вторая») экономика;
- «Серая» («неформальная») экономика;
- «Черная» («подпольная», «нелегальная») экономика [8].

«Беловоротничковая» теневая экономика представляет собой неофициальную экономическую деятельность, скрываемую и запрещенную законом, которая осуществляется лицами, профессионально занятыми в «белой» экономике.

Как правило, деятельность такого рода осуществляют представители бизнес-элиты, занимающие руководящие должности и имеющие авторитет («белые воротнички»). Это послужило предпосылкой к имеющемуся названию. Эта разновидность экономики основана на скрытом перераспределении ранее созданного национального дохода, при том, что новые товары или услуги не производятся. Отсюда, выгода, получаемая некоторыми людьми, образуется за счет потерь других людей. Иными словами, наиболее распространенная форма данного вида теневой экономики – взяточничество.

«Серая» теневая экономика – это разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность. В основном она охватывает сферу производства товаров и услуг, без ведения официального учета с целью уклонения от уплаты налогов и иных расходов, связанных с получением лицензии. К ней по большей части относится малый бизнес. Такая экономика функционирует более

независимо от «белой», чем «беловоротничковая», которая в свою очередь связана с ней напрямую и существует за счет неё [25].

«Черная» экономика является самым опасным проявлением теневой составляющей экономики и в первую очередь трактуется современной литературой как экономика организованной преступности. Это преступная, запрещенная законом экономическая деятельность по производству и реализации запрещенных товаров и услуг [33].

Криминальная экономика создает прямую угрозу не только для экономической безопасности, но и для куда более глобальной – международной и национальной. Она состоит из экономических преступлений, приносящих значительный вред как бюджету и внебюджетным фондам, так и обществу в целом. К ним относятся такие виды криминальной деятельности, как торговля наркотиками и оружием, контрабанда, присвоение государственных средств и другие. В связи с этим для них предусмотрены особые меры пресечения и наказания, чем для первой группы.

Одна из особенностей «черной» экономики – «черный рынок», так называемая криминальная зона, хозяйствующим субъектом которой является организованная преступность [7]. Он существует в каждой стране, где установлен какой-либо запрет на тот или иной товар. Возникновение такого рынка – ничто иное, как ответная реакция на спрос незаконного товара со стороны отдельных граждан. Он включает в себя и операции в сфере неучтенного денежного оборота, и нелегальное производство товаров и услуг на незарегистрированных предприятиях. Сюда же относится производство поддельных, низкокачественных, неучтенных товаров на законопослушных предприятиях, а также наркобизнес, контрабанда, рэкет, и иные, скрытые от налогообложения виды деятельности: медицинские услуги, фитнес-услуги, репетиторство, теневые банки, «черная касса» и т.п. Посредством нелегальных видов деятельности создаётся добавленная стоимость, свободная от налогообложения.

Неизмеримые масштабы «черного рынка» и его грамотная структурированность и засекреченность позволяют сделать выводы о наличии внутри страны параллельно существующего государства с аналогичной системой управления.

Предприниматели, занятые в области торговли на «черном рынке», выступают монополистами в своей сфере деятельности, благодаря чему они имеют возможность повышать цены до необходимого уровня. При этом полученная прибыль может достигать колоссальных размеров в результате многократного покрытия издержек доходами в соответствии с низкой эластичностью спроса [29]. Соответственно, риски, связанные с продажей незаконных товаров, частично или полностью компенсируются значительной прибыльностью.

Наглядное сравнение всех трех разновидностей теневой экономики по связи с легальной экономикой сгруппировано в таблице 1.

Таблица 1 – Критерии типологизации теневой экономики

Основные признаки	«Беловоротничковая» экономика	«Серая» экономика	«Черная» экономика
Отношение к «белой» экономике	Имеет с «белой» прямую взаимосвязь.	Частично обособлена от «белой» экономики и функционирует относительно самостоятельно.	Независима от «белой» экономики.
Субъекты	Члены, задействованные в официальном («белого») секторе экономики.	Неофициально занятые.	Преступники - профессионалы в криминальной деятельности.
Объекты	Перераспределение доходов без этапа производства; производство запрещенных товаров и услуг.	Производство товаров и услуг.	Производство запрещенных товаров и услуг.
Способы проявления	Коррупция, уклонение от налогов, приписки.	Мелкий незарегистрированный бизнес, найм без контракта.	Наркобизнес, рэкет, проституция, кражи, грабежи.

Следовательно, теневая экономика представляет собой сложный феномен, выражющийся в разных формах. Она является полноценной

адаптивной и самоорганизующейся системой, которая существует и непрерывно развивается в имеющихся экономических условиях. Теневая экономика имеет способность мобильно реагировать на внешнее воздействие со стороны государственных правоохранительных, надзорных и контрольных органов и приспосабливаться к нему в кратчайшие сроки, формируя для себя новую благоприятную среду.

Рассматривая сущность теневой экономики как общественно вредной деятельности, со всеми ее внутренними связями и взаимозависимостью соответствующих явлений, можно выявить причины, механизмы и условия возникновения и распространения теневого сектора как социально-экономического явления, свойственного любой общественной формации. Для определения сущности теневой экономики, выделяют шесть основных подходов, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Подходы к выявлению сущности теневой экономики [20]

Подход	Суть подхода
Статистический	Основные деятели (Степанов Ю.В., Чурилов Э.Ю. и другие) трактуют теневую экономику в рамках данного подхода как деятельность, скрытую от официальной статистики и протекающую вне системы официального учета. Рассматривается как совокупность неформальной, теневой и криминальной экономик. Данное направление разрабатывается в рамках СНС для достижения более точного учета исследуемых макропоказателей.
Экономический	Теневизация рассматривается здесь как деструктивная экономическая деятельность, приносящая вред обществу, в силу чего пресекается законодательством.
Экономико-социологический	Неформальная экономика в рамках данного подхода рассматривается его сторонниками более широко, чем теневая, и состоит из нескольких сегментов по степени легальности хозяйственных операций: легальные, внелегальные, полулегальные (теневые), нелегальные (криминальные).

Подход	Суть подхода
Институциональный	Приверженцы подхода раскрывают теневую деятельность как попытки экономических агентов (без участия государства) сформировать и развить права собственности для обеспечения внелегального обмена.

Окончание таблицы 2

Юридический	Истоком основной идеи данного подхода является роль правовых норм в появлении теневых явлений. Под теневой экономикой понимается экономическая деятельность, которая осуществляется за рамками существующего законодательства. В ее составе выделяют два сектора - «серый», не являющийся криминальным и криминальный - «черный».
Экономико-правовой (синтез экономического и юридического)	В рамках подхода теневизацию раскрывают как деятельность деструктивную, вопреки действующему законодательству вне правового поля. В то же время существенная часть теневизации протекает «на свету», вынуждая общество мириться с этим. Но стоит заметить, что деструктивная экономика представляет собой только объективную реальность, в то время как теневая — это явление объективно-субъективное, появляющееся в результате взаимодействия объективных экономических процессов и субъективной воли государства.

Развитие теневизации можно рассматривать с двух сторон. С одной стороны, она возникает как реакция на сам факт государственного регулирования. Любое регулирование не может существовать и функционировать без ограничений, а злоупотребление нерациональными ограничениями способствуют их нарушениям, в особенности, если это приносит выгоду.

Большинство способов проявления теневой экономики (например, уклонение от налогов) объясняются во многом именно недостатками государственного регулирования — завышенными ставками налогов, низким уровнем минимальной оплаты труда и т. д. Тем не менее следует понимать, что даже самая лучшая, детально и разумно проработанная система централизованного управления может способствовать сокращению

масштабов теневой экономики, но не ее ликвидации, как уже было отмечено ранее [33]. Иными словами, даже при самых минимальных размерах налогов, определенная доля налогоплательщиков обязательно будет стремиться к уклонению от их уплаты. Отсюда следует, что развитие любой современной социально-экономической системы обязательно включает и развитие теневых экономических отношений.

С другой стороны, возникновение современной теневой деятельности связано не только с попытками государственного сектора ограничить свободу рынка, но и в силу природы самих рыночных отношений. Все рыночное хозяйство базируется на фетишизировании дохода и нацелено на получение прибыли. В связи с такими установками возникает неисчерпаемая потребность получить как можно больший доход. Поэтому, зачастую при возникновении возможности дополнительной выгоды, отдельные лица (или группы людей) ставят личные интересы на первый план, при этом отбрасывая долгосрочные общественные [33]. Здесь прослеживается обратная зависимость подобного корыстного поведения и уровня развитости этических норм в обществе.

Теневой экономике характерен дуализм, что выражается в двойственности ее роли. Теневая экономика выполняет роль позитивную, направленную на смягчение отрицательных условий по развитию предпринимательской деятельности, и одновременно с этим – негативную, осуществляя противообщественное перераспределение доходов общества и уменьшение его благосостояния, снижение эффективности системы управления экономикой [12].

Последствия теневой экономики нельзя оценивать однозначно, только через призму негативных факторов. Стоит принять во внимание, что некоторые виды теневой экономики, в особенности, «серая» скорее приводят к развитию официальной экономики, чем препятствуют ей.

Обращаясь к трудам экономического деятеля Швейцарии – Дитера Кассела, можно отметить три функции, оказывающие положительное влияние на экономическое развитие в рамках рыночного хозяйства:

1) «экономическая смазка» — данная функция получила такое название благодаря своей способности смягчения перепадов в конъюнктуре экономики посредством перераспределения ресурсов между легальной и теневой экономикой (например, когда легальная экономика находится в условиях кризиса, производственные ресурсы не пропадают, а временно переходят в «тень» на критический период, после чего возвращаются обратно в легальную);

2) «социальный амортизатор» — производит амортизирующий эффект на нежелательные проблемы социального характера, в частности обеспечивает неформальную занятость для населения, тем самым облегчая материальное положение малоимущих социальных слоев;

3) «встроенный стабилизатор» — способствует развитию и укреплению легальной экономики за счет ресурсов теневого сектора (например, использование неофициальных доходов для закупки товаров и услуг в легальном секторе, при этом «отмытые» преступные денежные средства облагаются налогом) [48].

Роль теневого сектора в развитии экономики рассматривается Касселом как органический элемент социально-экономических систем XX века – капитализма и социализма. При этих учениях теневизация является нормальным, повседневным явлением. Кроме того, она способствует функциональности и жизнеспособности социально-экономических систем. Отсюда следует, что «естественный» уровень теневой экономики приводит к улучшению общего состояния экономики. Негативное влияние, влекущее дестабилизацию всей экономической системы, возникает и проявляется исключительно при продолжительном и ускоренном ее росте.

Но несмотря на положительные стороны, влияние теневой экономики на общество в целом является по большей мере негативным, чем позитивным.

Многие формы ее проявления носят паразитарный характер, что выражается, например, в незаконном присвоении финансовых и материальных ресурсов, приобретенных в легальном секторе [13]. Стоит подчеркнуть, что капитал, полученный незаконным путем, провоцирует обострение финансового кризиса, подрывает экономическую среду функционирования законного капитала и, легализуясь, определяет приоритеты инвестиционной политики государства.

Основными последствиями теневого сектора, негативно влияющими на экономическую безопасность Российской Федерации являются: сокращение налоговых поступлений в бюджеты всех уровней государства; дача взяток и увеличение числа коррумпированных чиновников; сокращение экономического роста и развития промышленности; стимулирование инфляции к росту; увеличение производства нелегальной и некачественной продукции; сокращение инвестиционных вложений; снижение мотивации к эффективной легальной деятельности.

Вывоз капитала за границу, уклонение от уплаты налогов и иные проявления теневой деятельности наносят значительный вред экономике страны, а также препятствуют ее интеграции в мировую экономику.

Наибольший вред наносят «беловоротничковая» и «черная» виды экономики. Несмотря на то, что первая не несет в себе прямого губительного воздействия на общество, она не менее опасна. В связи с тем, что «беловоротничковая» экономика тесно взаимосвязана с государственной властью, где коррупционной составляющей отдается большое значение. Наибольший риск для общества представляет появление коррупции в правоохранительных, контрольных и иных органах, которые ведут борьбу с преступностью в сфере экономике [26]. Это существенно подрывает систему

контроля и противодействия теневой экономике и приводит к снижению эффективности государственного регулирования в целом.

## **1.2. Существующие схемы теневой экономики и причины их возникновения.**

Вопросы, связанные с выявлением схематизации теневых процессов и организацией мероприятий по борьбе с получением доходов преступным путем, в настоящее время все больше приобретают актуальность. Для того, чтобы сформировать рабочие мероприятия пресечения и наказания, необходимо разобраться в процедуре проведения тех или иных преступных схем.

В силу того, что у каждой страны существует свое, различное от других, законодательство и отношение к его нарушениям, в том числе налоговым, меры контроля и ответственности тоже различны. Как, например, в законодательстве Швейцарии налоговые нарушения относят к административному праву, в Люксембурге за уклонение от уплаты налогов уголовная ответственность не предусмотрена. В связи с этим, меры контроля и ответственности, а соответственно и способы их обхождения также различаются. Но при этом в большинстве государств умышленное неисполнение налоговых обязанностей, подрывающих бюджет и экономическую безопасность, признается общественно опасным уголовно наказуемым деянием. В связи с этим разнятся и способы обхождения действующих законов [47].

Рассмотрим самые часто используемые преступниками способы обхождения закона, связанные в первую очередь с уклонением от налогов и «отмыванием» денег; реализацией товаров и услуг на «черном рынке» в разных странах.

Обратимся к опыту США, но перед тем, как переходить непосредственно к схемам, необходимо обозначить пути США, прложенные

в целях борьбы с «отмыванием» «грязных» денег, которые вызывают особый интерес для изучения.

Контроль над финансовыми потоками регламентируется перечнем законов: о банковской тайне; об отчетности по международным валютным операциям; о надзоре за «отмыванием» денег. Надзор за соблюдением таможенного и валютного права осуществляется Управлением по контролю над валютными операциями Минфина США. Данный орган уполномочен выявлять возможные махинации с ценными бумагами и факты «отмывания» преступных денег. Коммерческие банки штатов и небанковские финансовые организации обязаны отслеживать все операции, связанные со вкладами или изъятиями сумм со счетов, превышающих 10 тысяч долларов, после чего они должны сообщать полученную информацию Минфину США в обязательном порядке.

Наряду с этим, коммерческие банки осуществляют множество мероприятий по противодействию «отмыванию» «грязных» денег, в том числе проводят политику «зной своего клиента». Также, в соответствии с законом о надзоре, все банки контролируют повторяющиеся сделки с банковскими или дорожными чеками и почтовыми переводами на сумму свыше 3 тысяч долларов. Все граждане США и иностранцы, проживающие на территории США, обязаны предоставлять сведения о своих счетах в иностранных банках в случае, если в течение года на них накопилась сумма, равная 10 тысяч долларов. За непредоставление установлена гражданская и уголовная ответственность [47].

Но даже в условиях досконально проработанного государственного контроля, нацеленного на предотвращение фактов «отмывания» криминального капитала, организованная преступность использует сложные схемы, в числе которых:

- уклонение от финансовой отчетности;
- нарушение правил ведения отчетности;
- запись в документах фиктивного дохода;

— прирост и последующее извлечение стоимости реально выпускаемой продукции за счет проведения теневых работ.

Множество схем связано с легализацией («отмыванием») доходов. Как в зарубежных странах, так и в России, многие организации с этой целью прибегают к вывозу капитала в оффшорные зоны. Они выступают Вторичными механизмами теневой экономики. При регистрации в оффшорах компаниям предоставляются мотивирующие выгоды для их использования при ведении бизнеса. К таким выгодам относятся: упрощенный процесс регистрации, низкое либо отсутствующее налогообложение, конфиденциальность ведения деятельности, возможность сохранности денег и имущества и прочие. Таким образом оффшорные юрисдикции из налоговой гавани переросли в крупнейшие финансовые центры, через которые проходит более 25% мирового капитала и до 60% финансовых потоков [44].

Также легализовать средства можно с помощью игорного бизнеса или букмекерских контор. В Великобритании достаточно длительное время популярностью среди мошенников пользуется следующая схема с использованием букмекерской конторы: определённая сумма «грязных» денег вводится в терминал, несколько минут необходимо поиграть, сделать ставку, а затем средства выводятся и с помощью чеков происходит обналичивание уже легального выигрыша в банке. Похожий принцип используют мошенники и наркоторговцы в СНГ. Подобная система помогает показать свою непричастность к криминалу.

В США и Грузии развито отмывание денег через казино. Основные схемы проводятся с фишками — платежный инструмент казино, приобретаемый за наличные и имеющий определенный номинал. Они предназначены для осуществления операций между казино и клиентом. Фишки могут быть как стандартными, так и кредитными. Статус и номинал каждой фишке имеет свой цвет. Также среди фишек существуют «мертвые», которые не являются оборотными и выдаются только клиентам джанкет-тура для игры в казино.

Считается, что клиенты, легализующие деньги с помощью фишек, покупают их за наличные деньги или с открытого в казино счета. Как правило, фишки, купленные за «черные» средства, переходят в кредиты и могут уйти в другое казино, принадлежащее этой же сети. При аналогичных схемах фишки находятся в обороте до тех пор, пока преступниками не будет получен законный выигрыш. После чего деньги выводятся либо за наличные, либо переводом на счет.

Также в игорном доме можно использовать схему выкупа «чистых» фишек у клиентов или персонала. Но в то же время, благодаря их репутации, стоимость таких фишек многократно превышает номинальную.

Схемы с отмыванием «грязных» денежных средств разнообразны, но в то же время недостаточно изобретательны. Однако несмотря на их множество и разнообразие, все они связаны общей целью – желание скрыть источник дохода и создать впечатление, что этот доход был получен в результате легальной деятельности. Для этого деньги вывозятся за рубеж, где создаются фиктивные фирмы, которые начинают свою деятельность, используя «грязные» деньги. За границей эти деньги перемещаются с одного счета на другой и постепенно «отмываются».

Росфинмониторинг в отчете за 2017 год выделяет 5 видов рисков, позволяющих «отмывать» доходы от незаконного оборота наркотиков:

- 1) использование систем денежных переводов;
- 2) использование иностранных кредитных организаций;
- 3) использование электронных платежных систем;
- 4) использование банковских карт, оформленных на подставных лиц;
- 5) использование криптовалют.

На данный момент проблема отмывания денежных средств наиболее остро возникает при бесконтактном сбыте наркотиков путем современных информационных технологий (ресурсы сети Интернет, программы-коммуникаторы, международные электронные платежные системы,

электронные биржи, в том числе биржи криптовалют). В последнее время использование организаторами наркобизнеса криптовалют (в основном, Bitcoin) в схемах отмывания незаконно полученных доходов и для оплаты труда участников преступной деятельности отмечается достаточно часто. Такие примеры зафиксированы за последние 3 года практически во всех федеральных округах Российской Федерации [5].

Рассмотрим схемы, представленные в отчете Росфинмониторинга:

1) Доходы от незаконного оборота наркотиками в наличной форме распределяются между наркобароном и членами организованного преступного сообщества. Затем они могут быть направлены за границу, например, финансисту в ОАЭ или членам преступной группы в Казахстан, после чего они поступают региональному координатору в Киргизию. Денежные средства могут перемещаться из Киргизии в Таджикистан между координатором и родственниками наркобарона. Денежные средства также можно разместить на счетах российских коммерческих компаний, после чего перевести их в Нидерланды, а затем в Люксембург, являющийся оффшорной зоной. Также на территории России преступные доходы могут быть использованы на покупку недвижимого имущества и автомобиля наркобароном или его родственниками (Приложение А).

2) Предприятие 1 перечисляет денежные средства по договору купли-продажи векселей другому предприятию 2. Оно, в свою очередь, на часть этих средств приобретает недвижимость во Франции через подконтрольные зарубежные компании, находящиеся на Виргинских островах и в США, а на другую часть покупает акции предприятия N. При этом компания N через интернет провайдеры выводит денежные средства на банковские карты или обналичивает, а также проводит транзитные операции через подконтрольные компании 1 и 2. В данной схеме задействован бенефициар (Приложение Б).

Существует несколько способов вывоза денег. Первый из них заключается в том, чтобы создать за рубежом фирму, после чего открыть

филиал на территории своей страны и переводить ему определенные суммы денег на заключение фиктивных контрактов и на различного рода сопутствующие расходы. После ряда проведенных манипуляций филиал исчезает. При этом фирма-организатор, находящаяся за рубежом, не имеет к прекращению его деятельности и исчезновению никаких претензий, соответственно все проведенные операции не разглашаются и находятся в тени.

В данном случае налоговые органы не могут своевременно отследить данные махинации, в связи с чем несоответствие выявляется ими при составлении отчетности спустя три месяца или более. Поэтому работа налоговиков не может быть осуществлена в положенном режиме. Чаще всего, к моменту проведения проверки движения денег по счету, этот счет уже пуст. После этого фирма попадает в перечень проверяемых. Однако на начало ее проведения (примерно через 6 месяцев), налоговые органы сталкиваются с рядом проблем: отсутствие необходимых документов и невозможность найти организаторов, в то время как фирма уже прекратила свою деятельность.

Другим способом вывоза денег за рубеж являются фиктивные услуги или трансферты. Схемы, используемые преступниками при данном способе достаточно просты. Деньги сдаются в обменный пункт в одной стране и снимаются уже в другой. Либо деньги можно сдать в обменный пункт под видом их отправления в другую страну по импортным контрактам. После выведения за границу деньги начинают проходить процесс «очищения». По некоторым данным относительно России, на счетах оффшорных компаний находится сумма равная внешнему долгу России. Это огромная сумма, представляющая реальную угрозу для безопасности экономики РФ.

Особой популярностью в большинстве стран пользуются Схемы уклонения от уплаты налогов с использованием «фирм-однодневок». Еще с 1990-х годов и по сегодняшний день они представляют одну из наиболее актуальных проблем в сфере «здравого» налогообложения. Необходимо

заметить, что в зарубежной литературе, в отличие от Российской Федерации, выражение «фирма-однодневка» не используется. Организации, созданные исключительно с целью уклонения от уплаты налогов и прочих мошеннических операций, принято называть «космонавтами» [49].

Во многих странах данная схема используется по большей части двумя способами:

- 1) формирование фиктивных расходов;
- 2) неправомерное получение налоговых вычетов по НДС.

Первый способ используют для того, чтобы получить наличные деньги и, одновременно с этим, уйти от налогов. Осуществляется он следующим образом: компания, желающая получить необоснованную налоговую выгоду, оформляет договор с подставной фирмой для фиктивного оказания услуг или поставки товаров. После чего официально действующая фирма перечисляет указанную в договоре сумму за оказанные услуги. Тем временем, фактически указанные услуги выполнены не будут. Для подтверждения операций по расходам оформляются только самые необходимые документы, по которым происходит вычисление косвенных налогов. Затем деньги возвращаются обратно компании в наличном виде.

Вторая схема разработана для повышения добавочной стоимости продукции и соответствующего снижения налоговой нагрузки, возложенной на компанию. Чаще всего такой механизм применяется компаниями, занимающимися реализацией товар с низкой себестоимостью. Принцип его работы заключается в том, что официальная компания продает товар подставной фирме по цене, близкой к его себестоимости. В связи с чем уменьшается прибыль от реализации продукции, имеющей низкую себестоимость. После этого продукция перепродается реализующей товар фирмой другой, «белой» компании с завышенной наценкой. Последняя продает товар конечным потребителям. Данная схема позволяет фирме законно уйти от возможных претензий со стороны налоговой службы к вычету по налогу на НДС.

При рассмотрении нелегальных схем «черной» теневой торговли, следует обратить особое внимание на глобальную сеть - Даркнет, который является ключевым звеном «черной» экономики. Своего рода он сам является современным глобальным «черным рынком».

Основная проблема в том, что Даркнет полностью скрыт и тщательно зашифрован, в связи с чем отследить преступников, занимающихся распространением своих товаров и услуг, невозможно. При помощи специализированной техники и программного обеспечения, такого, как браузер TOR, незаконная деятельность обеспечивается полной анонимностью. Ежедневно через даркнет осуществляется неизмеримое количество операций во всем мире, связанных со сбытом оружия, наркотических и психотропных веществ, запрещенных в отдельных государствах и мире в целом [22]. Осуществляется также продажа человеческих органов.

Последнее время особый интерес среди пользователей Даркнета вызывают так называемые, секретные посылки «mystery box», наполнение которой покупателю неизвестно и зависит от стоимости и фантазии продавца.

Впервые подобная практика привлекла внимание общественности в 2013 году, когда Федеральное бюро расследований США выявило и приостановило незаконную деятельность платформы SilkRoad (Шелковый путь), осуществляющую в Даркнете для подпольного оборота запрещенных товаров и услуг.

Таким образом, существует множество схем, благодаря которым предприниматели пытаются обойти законодательную систему. Многие схемы используются достаточно давно, многие постепенно обновляются и совершенствуются, что вызывает ряд трудностей для обеспечения правопорядка. Необходимо быстро реагировать на все изменения теневого рынка и стремиться к мобильному формированию путей по их устранению.

Причины возникновения и существования теневой экономики и схем ее реализации разнообразны. Все причины можно условно разделить на:

- 1) естественные, связанные с природой человека, а именно, желанием и стремлением получить больше при меньших усилиях. При этом большое значение уделяется мотивации;
- 2) экономическая нестабильность, вызванная кризисными условиями;
- 3) финансово-кредитные: связанные с налоговой политикой;
- 4) неблагоприятный социальный фон: снижение уровня жизни населения и рост социальной дифференциации между различными группами. Наибольшую часть, задействованную в теневой экономике, составляют представители малоимущих слоёв: молодёжь, безработные, мигранты, в некоторых случаях - пенсионеры.;
- 5) правовые, связанные с несовершенством таможенного, налогового и валютного законодательства;
- 6) политическая нестабильность, обусловленная противоречиями в политической системе государства, неспособностью государства эффективно воздействовать на теневую экономику.

Как уже было отмечено выше, значительное влияние оказывает высокий уровень налогов: подоходного, налога на прибыль, НДС, вынуждающий предпринимателей укрываться от их уплаты в условиях непосильного для них налогового бремени, навязываемого государством [8]. Нужно заметить, что Уклонение от уплаты налогов редко используется крупными фирмами и распространено в основном среди малого и среднего бизнеса. Ситуация, при которой правила ведения законного бизнеса побуждают к поиску обходных путей, символизирует интеллектуальную несостоятельность государственной власти. Исходя из перечисленного, государство должно привлечь свой потенциал для грамотной разработки соответствующих нормативно-правовых актов, которые позволят вывести основную часть предпринимателей из «тени» и привлечь их к легальному

ведению бизнеса. При этом, государство должно на законодательной основе обеспечить сохранность мотивации труда, а также материальную и моральную заинтересованность.

Кроме уклонения от налогов, теневой сектор позволяет избежать выплаты социальных взносов; соблюдения определенных административных процедур, например, заполнения статистических опросников или других административных форм; столкновения с определенными стандартами рынка труда, регламентированными законом, такими как минимальная заработная плата, максимальная продолжительность рабочего дня, стандарты безопасности и так далее.

Немецкий экономист Фридрих Шнайдер в своей работе, посвященной теневой экономике, выделил наиболее значимые факторы (причины), определяющие зарождение и функционирование теневой экономики. Для наглядности данные структурированы в таблицу 3 [50].

Таблица 3 – Основные факторы влияния на теневую экономику

Причинный показатель	Теоретическое обоснование
Бремя налоговых отчислений и отчислений на социальное обеспечение	Чем больше разрыв между общими затратами на оплату труда и доходами после уплаты налогов в официальном секторе экономики, тем выше мотивация работать в «тени». Размер налогового бремени является ключевым фактором появления и существования теневой экономики.
Качество работы государственных институтов, коррупционная составляющая	Эффективная работа налоговых, контрольно-надзорных и правоохранительных органов играет большую роль в обеспечении легализации экономики. Коррумпированность правительственные чиновников, как правило, связано с широкой неформальной деятельностью, что приводит к серьезным последствиям: 1) политические институты не способны обеспечить здоровую и эффективную рыночную экономику; 2) отдельные представители власти сами порождают развитие неформальной экономики;

Нормативно-правовые акты	Грамотно составленные нормативные акты позволяют регулировать рыночную систему. Например, изменение налогового или таможенного законодательства в соответствии с предпочтениями людей стимулируют их покинуть неформальный сектор и работать в официальных условиях. Установление же торговых барьеров наоборот, уменьшает в «белой» экономике свободу выбора. Это провоцирует стремительный рост затрат на официальную рабочую силу и, как следствие, побуждает к неофициальной работе. Чаще всего наиболее высокая доля теневизации в общем ВВП встречается в странах с более жестким регулированием.
Услуги государственного сектора	Рост теневой экономики влечет за собой сокращение государственных доходов, что, в свою очередь, приводит к снижению качества предоставляемых государством товаров и услуг, а также их количества. В конечном счете это может вызвать рост налоговых ставок для физических и юридических лиц, не меняя при этом качество общественных благ. Это еще больше стимулирует к переходу в теневую экономику.
Механизм сдерживания преступности	Учитывая, что любое государство нацелено на борьбу с теневой экономикой, нельзя не брать во внимание тот факт, что большинство данных для проведения различных проверок, направленных на выявление теневых операций, отсутствуют или недоступны. Немногочисленные эмпирические данные свидетельствуют о том, что штрафы и наказания негативного влияния на теневую экономику не оказывают, однако повлиять на замедление теневых процессов может субъективно воспринимаемый риск их обнаружения.
Работа на себя	Чем выше уровень самозанятости, тем большее количество видов деятельности можно вести в теневой экономике.

Окончание таблицы 3

Уровень безработицы	Рост уровня безработицы в стране стимулирует рост неофициальной занятости.
Моральные нормы	Моральные нормы, в частности налоговая мораль, оказывает большое влияние на поведение человека. Налоговым законодательством определены права и обязанности налогоплательщиков. Налогоплательщик, отдавая часть своего дохода государству, рассчитывает на взаимовыгодный обмен в виде предоставления ему качественных общественных услуг. В случае, когда подобные отношения между государством и налогоплательщиком выполняются, потребности обоих остаются удовлетворенными. В этом и заключается налоговая мораль. Однако, если налогоплательщик не видит отдачи, у него возникает нежелание дальнейшей уплаты налогов. При этом на дальнейшую выплату налога от теневых занятых могут оказывать влияние только социальные моральные нормы.

Согласно приведенным данным, можно сделать вывод о том, что роль теневой экономики носит неоднозначный характер. С одной стороны, она способствует повышению конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, снижению уровня безработицы и обеспечивает лиц, задействованных в теневом секторе, дополнительным источником дохода. Но в то же время это наносит внушительный ущерб государственному бюджету, что влечет за собой глобальные негативные изменения в виде снижения эффективности социальной и макроэкономической политики, снижения качества инвестиционного климата и искажения структуры экономики. Теневизация также причиняет существенный вред национальным интересам государства и его экономической безопасности. На сегодняшний день именно это служит наиболее точным объяснением теневого сегмента экономики как негативного явления для большинства исследований. Важно заметить, что страны с более высокими налоговыми поступлениями, достигаемыми за счет более низких налоговых ставок, небольшим количеством четко составленных нормативных актов, и сниженным уровнем коррупции, отличаются небольшим объемом теневой экономики.

Согласно Системе национальных счетов (СНС) [24, пар. 6.34] «некоторые виды деятельности могут быть в экономическом смысле производственными и вполне законными (при условии следования определенным стандартам или положениям), но в то же время скрытыми от органов государственной власти по следующим видам причин»:

- уклонение от уплаты налогов на доходы, добавленную стоимость, а также прочих налогов;
- уклонение от уплаты взносов на социальное страхование;
- уклонение от необходимости следовать определенным предусмотренным законодательством стандартам, таким как минимальные размеры оплаты труда, максимальная продолжительность рабочего дня, стандартов безопасности и санитарных норм и т.д.;

— уклонение от следования определенным административным процедурам, таким как заполнение статистической отчетности или других административных форм.

Основной же причиной существования теневой экономики в развитых странах выступает стремление предпринимателей увеличить свой реальный доход путём уклонения от уплаты налогов. Нелегальный бизнес в таких странах распространён преимущественно в сферах строительства и обслуживания, где задействованы в основном лица, для которых источник заработка имеет исключительную важность независимо от правомерности его получения, а именно, иммигранты из ближнего Востока, а также студенты и домохозяйки [28].

### **1.3. Основные показатели и методы оценки масштабов теневого сектора.**

Как упоминалось ранее, однозначного, универсального и общепринятого толкования такого социально – экономического феномена, как «теневая экономика» на данный момент учеными и практиками не сформулировано. Многие исследователи раскрывают термин «теневая экономика» как экономическую деятельность, скрытую от учёта и контроля со стороны государственных органов.

Затраты, направленные на реализацию такой деятельности, не всегда оплачиваются в денежном эквиваленте, что затрудняет их выявление и учёт.

Согласно рекомендациям ООН по внедрению Системы национальных счетов ООН от 1993 г. (далее – Методология СНС-93), теневую экономическую деятельность следует учитывать в производственной сфере. [21] Такой подход к пониманию теневой экономики фактически сужает рамки данного явления и значительно затрудняет разработку мер противодействия её негативному влиянию.

В государственной статистике РФ используется определение «ненаблюдаемая экономика» (теневая экономика), включающее в себя

несколько элементов: скрытая, нелегальная и неформальная экономическая деятельность. По мнению Росстата, данное явление при всех его масштабах не может не учитываться. Однако в России учёт ненаблюдаемой экономики при оценке ВВП не производится в силу трудности измерения его элементов.

Скрытая экономическая деятельность – это деятельность законная, преуменьшаемая с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов, а также выполнения административных обязанностей по охране труда, санитарных и других норм.

Под нелегальной экономической деятельностью понимают деятельность, которая охватывает производство товаров и услуг, запрещенное законодательством (например, производство и сбыт наркотиков, контрабанда, проституция, азартные игры, перепродажа украденных товаров). На сегодняшний день нелегальная экономическая деятельность в статистике не учитывается, так как на данный момент методологические подходы к оценке масштабов такой деятельности Росстатом еще не определены.

Неформальная экономическая деятельность представляет собой экономическую деятельность индивидуальных предпринимателей и домашних хозяйств, не охватываемую официальной отчетностью, например «гаражная экономика», продажа самостоятельно выращенных культур без регистрации [32].

Общепризнанное в мире определение неформального сектора было принято в 1993 году на 15-й Международной конференции статистиков труда, где неформальную деятельность охарактеризовали как совокупность единиц, занимающихся производством товаров и услуг с основной целью обеспечения занятости и получения доходов для занимающихся им лиц.

Оценка теневой экономики и ее процессов должна производиться на основе статистической модели и методик, но необходимая для оценки теневого сектора информационная база, может осуществляться с помощью других методов [17].

Теневая экономика в рамках статистического подхода к оценке возникающих в ней процессов, подразделяется на:

- неучитываемую, включающую в себя все разрешённые действующим законом формы деятельности, но без рассмотрения форм, скрытых от налогообложения;
- фиктивную (виртуальную), которая осуществляется посредством хищений, взяток, приписок, мошенничества, и иных непроизводственных форм передачи денег;
- криминальную, а именно, все нелегальные формы ведения экономической деятельности.

Рассмотрим масштабы теневой экономики в развитых странах мира и сравним с данными по России. Если обратиться к работе Фридриха Шнайдера и Леандро Медины – члена африканского департамента МВФ, опубликованной МВФ в январе 2018 года [51], где были учтены объемы теневого сектора 158 стран, можно заметить, что в период с 1991 по 2015 годы размеры теневой экономики во многих странах мира находились в допустимых пределах, и при этом имели тенденцию к снижению. Также известно, что в 2017 году доля теневой экономики в развитых странах ОЭСР составила 16-17%, что свидетельствует о высокой эффективности государственных мер, применяемых к борьбе с теневизацией [9].

Данные исследования представлены в виде диаграммы на рисунке 1 [51, с. 58].

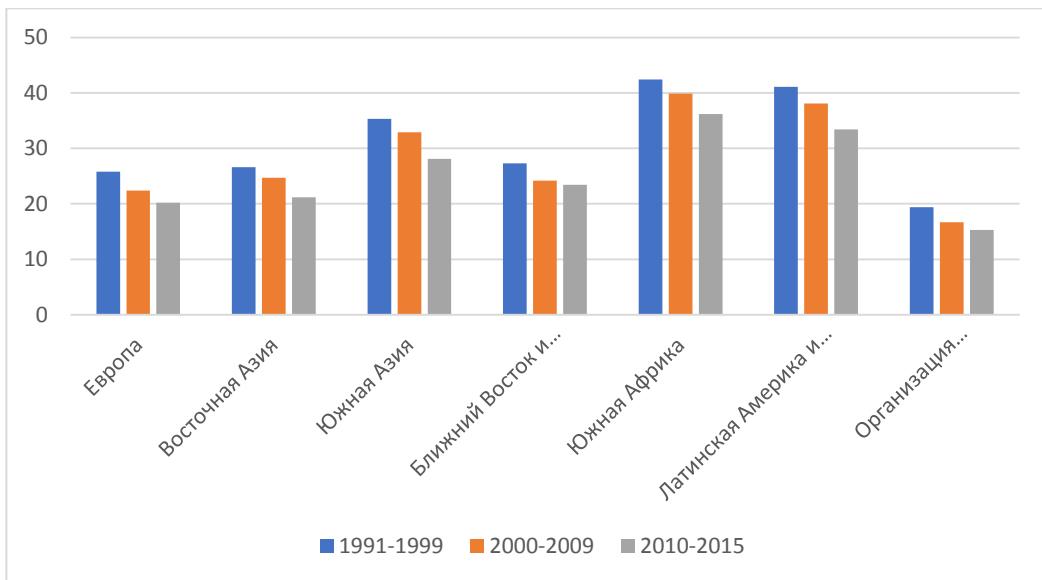


Рисунок 1 – Масштабы теневой экономики регионов в среднем, % от ВВП

Обратимся к оценке теневой экономики в России. Ее динамика за период с 1991 по 2015 гг. была представлена МВФ. В соответствии с ней, начиная с 1993 года наблюдается монотонный рост масштабов теневизации до пикового значения 1997 года – 48,73%. Такого значения за весь период не наблюдалось даже у отсталых стран Африки. После чего до кризиса 2008 года теневизация пошла на спад. Наименьшее значение исследуемого показателя в России было зафиксировано в 2014 году, и составило 31,04%.

По данным исследования Росстата, на конец сентября 2018 года, в российской экономике зафиксировано 14,9 млн неформально занятых человек, что составляет 20,4% от общего количества занятых, а объем теневой экономики России за 2018 год по предварительной оценке Росфинмониторинга превысил 20 трлн руб., и составил 20% ВВП страны.

Однако согласно исследованию [17] и по данным отчета Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (ACCA), Россия лидирует по доле теневой экономики в ВВП среди развитых стран мира с менее благоприятными данными – 39,07% в 2016 году и 38,79% в 2017 году. Наряду с этим, наименьший уровень наблюдается в США, и составляет 8,6%,

но при этом, в США зафиксирован наибольший объем несобранных налогов – 337,3 млрд долл.

Что касаемо так называемого, скрытого фонда оплаты труда (зарплаты в конвертах и в неофициальном секторе), по состоянию на 2017 год, он составил 11,8% от ВВП, то есть около 10,9 трлн руб. [41].

Существуют и другие оценки доли теневой экономики в ВВП страны, например, работа Бокун Н. и Кулибабы И. [14], согласно которой доля нелегальной экономики в ВВП западных стран официально оценивается в 5-10%, а в России – в 23% и более. Эта величина может быть сопоставима уровню теневой экономики стран Латинской Америки – 60-65% в ВВП и показателем 40%, что признается критическим. Данные значения показывают ощутимое влияние теневых факторов на хозяйственную жизнь общества и представляют угрозу для национальной безопасности страны.

Отсюда следует, что размеры теневого сектора экономики в России на протяжении всего рассматриваемого периода не опускались ниже 30% от ВВП, и находились всегда выше допустимых пределов. Такая динамика может быть связана с низкой эффективностью мер по борьбе с этим явлением, применяемых государством РФ. Также это может быть вызвано особенностями экономической политики страны.

Очевидно расхождение между результатами исследований и оценок разных источников. Это в первую очередь связано с трудностью и, даже, невозможностью измерения теневых потоков и оценки ресурсов. В настоящее время еще не разработаны универсальные модели, позволяющие наиболее точно оценить объемы и структуру теневой занятости.

Многие исследователи, задействованные в разработке подходов и методов оценки параметров теневой деятельности, считают оценки лишь индикаторами, которые отражают масштабы проявления данного феномена, однако их наблюдения во времени показывают динамику теневой экономики, оценка которой зависит от методов, вероятностного характера расчётов, ограниченности статистической базы [3].

Принято выделять два направления методов измерения теневой экономики: прямые методы и косвенные. Прямые основываются на исследовании непосредственно теневых процессов (домашних хозяйств, рабочей силы, демографических, финансовых, таможенных показателей и т.п.). То есть, для них характерно применение информации, полученной специальным путем с использованием опросов, проверок, обследований и их анализа, в целях выявления определенных расхождений. Достоверность получаемых результатов посредством прямых методов оценки выше, но в то же время, они отличаются затратностью и высокой трудоёмкостью. Поэтому практика применения прямых подходов наблюдается в основном в работе социологов, а также статистических и правоохранительных органов для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

Косвенные же методы, в отличие от прямых, основаны на показателях официальной статистики, которые можно получить из данных налоговых и финансовых органов [16].

По моему мнению, для оценки неофициальной (скрытой или невыявленной) экономики целесообразно брать за основу методы косвенной оценки, в последствии дополняя их другими методами.

Методы анализа теневой деятельности делятся на микро- и макрометоды.

Прямые методы – это микрометоды. К их числу относят интервьюирование, аудирование, анкетирование, рассмотрение расхождений между доходами и расходами определенных групп налогоплательщиков и т.д.

Косвенные методы – это макрометоды, или «индикаторные» методы. Для них используются различные экономические и неэкономические индикаторы – сводные данные макроэкономических показателей официальной статистики, содержащие информацию о развитии теневой экономики. Расчет объемов теневой экономики проводится с помощью этих индикаторов.

К микрометодам относятся:

1) метод открытой проверки. Он обеспечивает выявление исследуемого явления только в той мере, в которой позволяет открытость проверяемых субъектов. Применение данного метода находится в полномочиях специальных контролирующих органов. Результаты, полученные с помощью этого метода, могут быть использованы в учетно-статистических целях;

2) метод опросов (выборочных обследований). Сущность метода заключается в проведении опросов с помощью социологических исследований, например, метода анонимного интервью;

3) специальные методы экономико-правового анализа. Теневая деятельность характерна своим скрытым характером. Выделяются три направления экономико-правового анализа в соответствии с поставленной целью, каждое из которых опирается на систему методов:

- метод бухгалтерского анализа – это системное исследование основных функций элементов метода бухгалтерского и налогового учета для выявления несоответствий в учете и отклонений в процессе нормального течения экономической деятельности;

- метод документального анализа, представляет собой исследование ретроспективного характера, целью которого является обнаружение факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в виде специфических несоответствий в тех или иных документах и между ними;

- метод экономического анализа, основан на исследовании взаимосвязей различных взаимообусловленных экономических показателей, которые в условиях здоровой экономической деятельности находятся в состоянии неотъемлемости: метод сопоставлений; метод специальных расчетных показателей; метод стереотипов; метод корректирующих показателей [18].

К макрометодам относят:

1) метод расхождений, базируется на сравнении двух и более источников данных или статистических документов, включает в себя:

- сравнение доходов и расходов. Применяется в России с 1996 г;

- метод товарных потоков. В его основе лежит идея, что товарный поток (движение стоимости от производства до использования) формируется для отдельных важных продуктов и товарных групп. Целью данного метода является построение специфической балансовой модели и выявление с ее помощью слабых мест в имеющейся информационной базе;

2) монетарные методы. Группа этих методов заключается в том, чтобы использовать такую особенность теневой экономики, как предпочтение использовать наличные деньги при совершении сделок. Монетарные методы являются недостаточно пригодными для российской экономики в силу распространенности «черного нала», бартерных сделок, взаимозачетов и расчетов в иностранной валюте. Также результаты оценки, полученные с помощью этих методов сильно зависят от выбора базисного года;

3) метод по показателю занятости («итальянский» метод). В настоящее время Итальянский институт статистики ИСТАТ – автор метода, пользуется большим авторитетом по вопросам определения параметров нелегальной экономики. Основным предметом проверки выступают временные затраты рабочей силы. Первичные данные получают в результате специально организованного обследования домохозяйств посредством случайной выборки. При этом исследуется количество отработанных часов в той или иной отрасли. Достоинство метода состоит в том, что людям не ставится вопрос о доходах, что не вызывает у них недоверия, а запрашиваемую информацию о рабочем времени никто не скрывает и не искажает, потому как не видят в этих данных подозрительных вещей. В конечном итоге полученная информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни [12];

4) метод мягкого моделирования, заключается в выделении совокупности факторов, которые определяют теневую экономику, и последующем направлении на расчет ее относительных объемов, т.е. происходит выделение ряда вероятных причин нелегальной деятельности и приданье каждой из них определенных весов в общей формуле;

5) структурный метод основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства;

6) экспертный метод. Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования теневой экономики как малоизученного и сложного процесса.

7) смешанные методы, предполагается использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности.

В процессе анализа и оценки финансовых потоков теневой экономики необходимо учитывать структуру организации нелегального бизнеса (сферу производства, масштаб, размещение) как один из важных факторов влияния.

Также следует учитывать и степень социальной ответственности организации, потому как она может выходить за пределы законодательных рамок. Низкая социальная ответственность проявляется, например, в использовании корпорациями офшорных механизмов ухода от налогов, опираясь на чрезмерное налоговое администрирование внутри страны.

Исходя из вышеупомянутого, возникает необходимость использования более методически выверенного подхода к оценке масштабов теневого сектора на основе комбинации статистического и балансового методов с учётом следующих положений:

- рассмотрение теневой экономики в широком смысле, что позволит учитывать любой вид экономической деятельности;

- одновременное рассмотрение и учёт (без повторного счёта) всех этапов формирования теневой вновь созданной стоимости на этапах производства, распределения, потребления и накопления с целью достоверного установления теневой прибыли с учётом перераспределительных (в том числе мошеннических, коррупционных и пр.) процессов. При последовательном суммировании теневых потоков возникает возможность допущения ошибки – двойного учёта. На уровне национальной экономики можно реализовать более точные вычисления размеров теневого сектора на

основе макроэкономических показателей, представленных в Методологии СНС- 93. [21]

Для последующего определения размера теневых потоков можно проводить расчёты методами прямого счёта статей СНС, содержащих всю валовую прибыль, доходы от собственности, долги и кредиты, а затем сопоставить полученные результаты с данными одноимённой статьи СНС для определения объёма и удельного веса теневой составляющей.

В соответствии с данными Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег ФАТФ, отмывание и обналичивание денежных средств являются основными финансовыми каналами связи между теневым и легальным секторами экономики. Перекрыв эти каналы, можно не только ограничить теневые финансовые потоки, но и обеспечить дополнительное наполнение источников легального сектора. Стоит отметить, что такая работа практикуется регулятором. Так за 2014-2016 гг. среди 234 банков, лишившихся лицензии ЦБ РФ, в 120 случаях причиной являлось незаконное обналичивание и вывод капитала за рубеж. [9, с. 21]

Рассмотрим методики оценки структуры и масштабов теневой экономики, разработанные и представленные Киселёвой С.А. [27]

Таблица 4 – Методы оценки теневой экономики по Киселёвой С.А.

Метод	Сущность метода	Преимущества	Недостатки	Область и условия применения
Специальные методы	Применяются специальными органами контроля для выявления направлений теневой экономики.	Отвечают целям деятельности контролирующих органов.	Не предназначены для широкого использования.	Для проверки организаций в условиях недостатка информации о ее деятельности.

#### Окончание таблицы 4

Методы бухгалтерского учета	Системное исследование контрольных функций элементов метода для выявления несоответствий в течении нормальной экономической деятельности.	Дает возможность обнаружения сумм скрытых налогов.	Выявляет не признаки теневой экономики, а ошибки при ведении бухгалтерского учета.	Применяются ФНС РФ.
Методы экономического анализа	Базируются на исследовании и учете взаимосвязей различных экономических показателей.	Позволяют экономически обосновать возможные проявления теневизации.	Не могут применяться в качестве доказательства ведения нелегальной деятельности.	Применяются службами статистики, занимающимися оценкой величины уровня теневизации.
Методы документального анализа	Исследование проявляется во внешнем оформлении или содержании учетных документов.	Высокая эффективность метода во время проведения ревизии.	Не могут применяться при оценке теневого оборота на территории.	Используются при проведении встречных проверок.
Смешанные методы	Основаны на построении модели, учитывая детерминанты и индикаторы теневой экономики.	Позволяют моделировать возможное поведение теневой экономики.	Не дают оценку объему теневой экономики, оценивают только ее динамику.	При необходимости позволяет определить динамику изучаемого объекта под влиянием определенных детерминантов и индикаторов.

В таблице 4 приведены различные основные методы оценки по Киселёвой С.А. Они имеют определённую область применения. Также в таблице обозначена их сущность, преимущества и недостатки, создающие трудности при выборе метода, а также их область и условие применения.

Рассмотрев основные группы методов, мы отметили, что некоторые методы используются в работы с конкретным хозяйствующим субъектом, другие же применяются на макроуровне. Однако методов, способных выявить абсолютный объем теневой экономики без специальной информации и трудозатратности среди них практически не встречается. Оценить реальный масштаб теневой экономики весьма трудно из-за сложности получения и расчёта данных, отражающих особенности её функционирования. При этом имеются большие погрешности в расчетах, от десятков процентов до разницы в разы от действительности.

В обобщение стоит сделать вывод, что масштабы теневых потоков не сокращаются, а принимаемые государством меры направлены лишь на сдерживание теневых процессов, но не на прекращение.

Разработка новых, а также совершенствование уже существующих методов анализа и оценки процессов теневого бизнеса остается одной из актуальных задач, что позволило бы устраниТЬ повторный учёт при анализе теневой экономики и соединить все факторы производства.

## **2. Методики оценки теневой экономики.**

### **2.1. Монетарный метод измерения теневой экономики.**

Оценку теневой экономики на уровне страны можно провести с помощью монетарного метода (метода валютного спроса). Он относится к одним из первых методов, зародившихся для измерения масштабов теневого сектора и является разновидностью косвенных подходов. Они используются для измерения величины теневой экономики на макроуровне, в случае если прямая фиксация анализируемых параметров невозможна и, как правило, основаны на макроэкономических показателях официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов.

Монетарный метод и его различные модификации, основанные на анализе соотношения наличного и безналичного обращения, входят в группу монетарных методов. К данным модификациям можно отнести подходы Фишера, П. Гутманна, трансактный метод Е. Фейга, а также казуальный метод.

Ключевая идея монетарного подхода заключается в изучении взаимосвязей между изменениями, происходящими в денежной сфере и официальными оценками ВВП. Данный метод базируется на жестких допущениях, касающихся объема трансакций, официального ВВП, налогового бремени, а также отношения между объемом наличных денег и депозитов. Почти все перечисленные допущения предусматривают наличную природу трансакций теневой экономики и постоянство скорости обращения денег.

Когда необходимые допущения сформулированы, все процессы, происходящие в монетарной сфере, которые находятся за рамками определенной модели, сравнимы с несовершенством официальных оценок ВВП, а именно – теневой экономикой.

Несмотря на внушающее количество необходимых допущений и присущее данному подходу «угадывание», монетарный метод все же пользуется большой популярностью при оценке размеров теневого сектора экономики. Однако стоит отметить тот факт, что все макроэкономические методы склонны выдавать завышенные результаты, так как различного рода изменения в анализируемых переменных могут быть вызваны не только развитием теневой экономики. При этом основной недостаток, присущий макроэкономическим методам и наиболее подверженный критике, это сосредоточенность на одном, как правило, наиболее важном, показателе или наиболее серьезной причине развития теневизации.

Монетарные методы нашли активное применение в странах с переходной экономикой. Это вызвано рядом причин, таких как, рост безработицы, падение производства, дефицитность государственных бюджетов, высокие темпы инфляции и стремительное развитие рынка ценных бумаг, приводящих к негативным последствиям. Переходная экономика всегда характеризуется динамичностью, неустойчивостью, многовариантностью исхода событий [11].

Однако по причине того, что происходит увеличение денежной массы, связанное с бурным ростом эмиссии, приводящее к сокращению монетизации экономики, иными словами, выпускаемая денежная масса не участвует в наращении ВВП, а лишь вращается на денежном рынке, международные организации не рекомендуют использовать для стран с переходной экономикой монетарные методы оценки.

Впервые метод валютного спроса (монетарный) был использован американским экономистом Ф. Кейганом. В 1919-1995 гг. он вычислил корреляцию валютного спроса и налогового давления как одну из причин теневой экономики США того времени.

Также данный метод развивался П. Гутманном, без использования статистических расчетов. В. Танзи нашел применение данному методу для эконометрической оценки функции валютного спроса США в период с 1929

по 1980 гг. Основной идеей его подхода было предусмотрено, что все теневые сделки проводятся в наличной форме с целью оставить факт их совершения незаметным для властей. Таким образом, разрастание теневой экономики вызывает увеличение спроса на наличную валюту для осуществления подобных скрытых сделок с ее использованием. При этом в уравнение включается фактор времени, чтобы исключить естественный рост спроса на валюту и добиться наиболее точного результата. Другие возможные факторы тоже подвержены контролю в рамках метода, например, развитие дохода определенных лиц, процентные ставки, привычки людей в определенном способе оплаты и др. В уравнение также включены дополнительные переменные, такие как прямое и косвенное налоговое бремя, государственное регулирование, сложность налоговой системы. Эти переменные выступают факторами, побуждающими людей на переход в теневую занятость [36].

В настоящее время существует множество вариантов использования данной идеи. Современная литература связывает монетарный подход в первую очередь с именем П. Гутманна. Суть его метода предполагает определение отношения наличных денег к объему банковских депозитов.

Объем теневой экономики рассчитывается по формуле:

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

где  $SUB$  – теневая экономика в исследуемый период;

$GNP$  – официально исчисленный ВНП в исследуемый период;

$f$  – показатель прироста соотношения депозитов до востребования к денежной массе страны за текущий (отчетный) год к значению прошлого (базисного) года.

Для того, чтобы рассчитать  $SUB$ , необходимо для начала найти значение показателя  $f$ , который рассчитывается как:

$$f = (DD/M2)/(DD/M2)_{base}, \quad (2)$$

где  $DD$  – депозиты до востребования на счетах в банках;

$M2$  – совокупный объем денежной массы в национальном определении России.

Составной частью формулы по расчету объёма теневой экономики является значение ВНП (GNP). Его расчет проводится по формуле:

$$ВНП(GNP) = C + I + G + Xn, \quad (3)$$

где  $C$  - личные потребительские расходы;

$I$  - валовые инвестиции;

$G$  - расходы, связанные с государственными закупками;

$Xn$  - чистый экспорт.

Личные потребительские расходы ( $C$ ) — это расходы домашних хозяйств на потребительские товары и услуги с целью удовлетворения материальных и духовных потребностей. Их величина зависит от личного дохода, которым располагает домашнее хозяйство, и цен на товары и услуги.

Валовые инвестиции ( $I$ ) — это совокупность всех затраченных ресурсов на наращивание средств, необходимых в производстве (сырье и материалы, вложения в строительство новых объектов недвижимости, увеличение объёма товарных и материальных запасов в течение отчётного периода), иными словами, это сумма чистых инвестиций и амортизации.

Под расходами, связанными с государственными закупками товаров и услуг ( $G$ ) понимаются все правительственные расходы (от федеральных до местных) на конечную продукцию предприятий и на все прямые покупки невещественных ресурсов, в особенности рабочей силы.

Чистый экспорт ( $Xn$ ) — это положительное сальдо торгового баланса, то есть превышение объема товарного экспорта страны над объемом ее товарного импорта [16].

Применение монетарного метода базируется на трех основных предположениях:

- средство платежа в теневой экономике рассматривается как наличные деньги;
- скорости обращения денег в теневой и официальной экономике примерно равны;
- в легальной экономике соотношение между количеством банкнот у населения и общими вложениями в банки остается постоянным (в течение определенного промежутка времени).

Как и у многих методов, монетарным присущи некоторые недостатки:

- предположения, положенные в основу данных методов, носят спорный характер (например, сомнительно предполагать сопоставимость скорости обращения денег в официальной и теневой экономике);
- сложность в определении базового периода времени, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, т. е. теневой экономики не существовало;
- не учитывается корректировка на инфляцию, отток денег за рубеж и накопление наличных денежных средств «в чулках»;
- слабо учитывается влияние финансовых инноваций на использование наличных денег покупателями товаров и услуг (чеки, кредитные карты), и работодателями (новые формы начисления зарплаты на банковские счета);
- при использовании разных подходов, входящих в группу монетарных методов, могут получиться разные результаты, на основании которых можно дать существенно различающиеся оценки уровня теневой экономики, что снижает доверие как к самим оценкам, так и к методам, апеллирующим к наличной денежной массе как к основному индикатору теневой экономики. Прежде всего это связано с особенностями национальной банковской системы, банковской политики и большим разнообразием вкладов в разных странах [36].

Однако несмотря на все вышеперечисленные недостатки, достоинство монетарного метода в том, что он помог обосновать зависимость между налоговым бременем (как одной из причин роста масштабов теневой экономики) и спросом на денежные средства, тем самым позволив определить размеры теневой экономики. Усиление налоговой нагрузки на бизнес вызывает рост объема теневого сектора и, как следствие, соотношение наличных денег к депозитам.

## **2.2. Метод несоответствия статистических данных по доходам и расходам населения.**

Как уже упоминалось в пункте 1.3. настоящей работы, косвенные методы – это макрометоды, которые подразумевают использование различных индикаторов для расчетов теневой экономики. Прямые методы – это микрометоды. Обратимся к их классификации, представленной на рисунке 2.

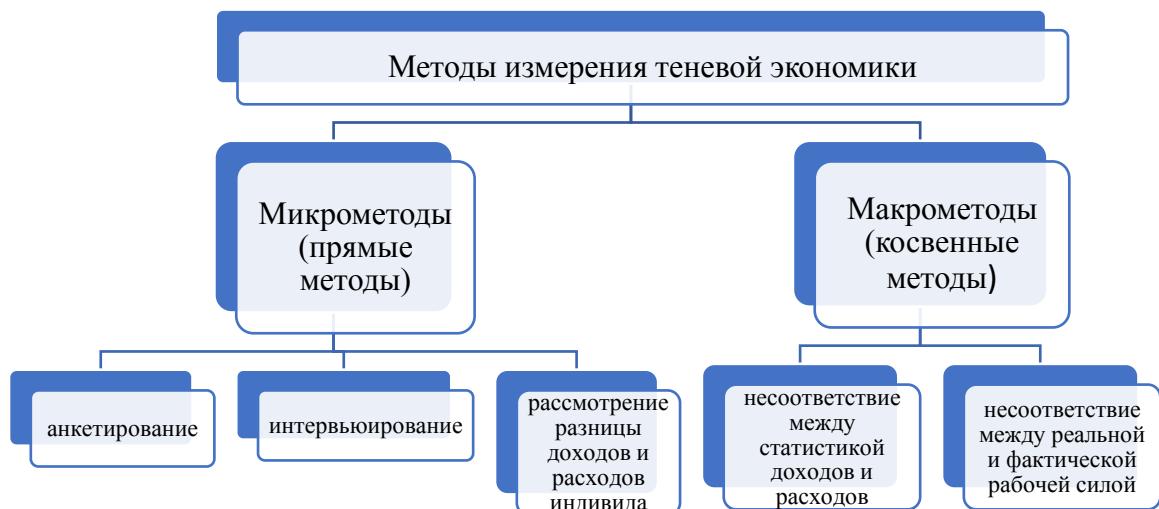


Рисунок 2. - Классификация методов измерения теневой экономики.

Остановимся на более подробном изучении косвенных методов – основанных на использовании показателей официальной статистики, к группе которых относится метод несоответствия между статистикой

национальных доходов и расходов. Наряду с методом несоответствия между реальной и фактической рабочей силой, он пользуется большой популярностью как среди отечественных, так и среди зарубежных исследователей.

Сущность рассматриваемого метода заключается в том, чтобы доходная часть валового национального продукта была равна его расходной части. В противном случае, если они не равны, и нет объективной возможности объяснить такое несоответствие в финансовой деятельности хозяйствующего субъекта или физического лица займами, накоплениями или иными обстоятельствами, та сумма, на величину которой произошло превышение расходов над доходами, расценивается как нелегальный доход, и эта разница может служить индикатором, показывающим изменение (увеличение или уменьшение) масштабов теневой экономики [10].

Данный метод нашел широкое применение среди ученых и исследователей как в российской экономике, так и в Великобритании, Австрии, Германии и США.

Классическая реализация подхода зародилась в Великобритании под руководством К. Морриса и А. Дилнота. В то время сравнение между статистическими данными доходов и расходов продемонстрировало не только масштаб теневого сектора, но и позволило создать социально-профессиональный портрет его представителей. Участниками преступной деятельности были объявлены те домохозяйства, расходы которых превышали доходы на 20% и более, и составляли не менее 3 фунтов стерлингов в две недели. При этом значение критерия в 20% было обозначено исходя из следующих суждений, полученных в результате минимизации ошибок первого рода (возникающих при назначении необоснованно высоких границ) и второго рода (возникающих при назначении необоснованно низких границ):

- повышение границы отсечения домохозяйств обусловлено минимизацией затрат на проведение исследований, однако при

необоснованно высоких значениях границы отсечения могли не быть учтены лица, действительно занятые в нелегальной деятельности, но не дотягивающие до значений границы, что вызывает низкий уровень достоверности результатов;

- при занижении границы отсечения могут быть учтены лица, не проявляющие теневой активности, но разница между их доходами и расходами будет превышать границу. Стремление занижения границ вызвано потребностью повышения уровня достоверности оценки, однако при этом возрастают затраты на проведение исследований [10].

Отсюда следует, что при оценке размера теневой экономики с использованием метода несоответствия между статистикой доходов и расходов, количество лиц, причастных к теневой деятельности в большой мере зависит от диапазона превышения расходов над доходами, считающегося достаточным.

В руководстве по измерению ненаблюданной экономики РФ пункт 4.3 посвящен оценке верхней границы, целью которой является получение верхней границы размеров видов деятельности ненаблюданной экономики. Суть процедуры заключается в том, чтобы для каждого элемента ВВП произвести систематические расчёты максимально возможного спектра видов деятельности ненаблюданной экономики и получить оценку верхней границы путем суммирования полученных результатов [10].

Федеральная служба государственной статистики (Росстат) в своих данных, получаемых в результате непосредственных измерений, фиксирует лишь часть доходов населения: официально декларируемую заработную плату, социальные трансферты, официально декларируемые доходы от использования собственности, а также процентные доходы от средств, размещенных в финансовых институтах, при этом не учитывая теневые поступления.

Также существует категория, называемая «иные доходы», которая рассчитывается Росстатом как разность между суммой расходов и

сбережений населения, с одной стороны, и суммой декларированных доходов населения – с другой. Подразумевается, что потребительские расходы (включающие в себя официальные сбережения, налоговые платежи и прирост денежных активов домохозяйств) являются показателем совокупного дохода – как регистрируемого, так и нерегистрируемого, из чего следует, что масштаб теневой экономики может быть оценен как превышение совокупных расходов над декларированными доходами. Это можно представить формулой:

$$SI = E - Y, \quad (4)$$

где  $SI$  – теневой доход;

$E$  – совокупные потребительские расходы;

$Y$  – декларированные денежные доходы.

Потребительские расходы ( $E$ ) — это расходы населения страны на потребительские товары краткосрочного и долгосрочного пользования, как произведенные в стране, так и импортированные из-за границы, и потребительские услуги.

Выделяют два вида потребительских расходов:

- 1) обязательные, минимально необходимые расходы (питание, коммунальные услуги, одежда, транспорт, налоги);
- 2) произвольные (развлечения, туризм, машины, благотворительность).

Обязательные платежи включают отчисления в бюджеты различного уровня и внебюджетные фонды, взимаемые органами исполнительной власти: налоги, сборы, пошлины, штрафы, пени.

Величина потребительских расходов зависит от многих факторов, преимущественно от доходов и благополучия потребителей.

На потребительские расходы приходится 75% всех затрат. Их размер обусловлен, в первую очередь, суммой денежных доходов, уровнем цен и потребностей (личных, семейных), а также другими факторами, например,

климатическими и географическими условиями жизни и т.д. Большую роль в жизни человека как социального существа играет его принадлежность к определенному общественному классу, что обязывает индивида вести соответствующий образ жизни, присущий данному классу. Отсюда, чтобы следовать ценностным представлениям, удовлетворять потребности и интересы, необходим определенный уровень дохода.

Говоря о декларированных денежных доходах ( $Y$ ), необходимо различать трудовые и нетрудовые доходы. К трудовым относятся доходы от собственности, предпринимательской и индивидуальной трудовой деятельности, которые получены работниками в виде вознаграждения за определенные результаты труда. Нетрудовые доходы включают в себя доходы, полученные независимо от результатов труда (рантье, доходы от наследства, дарения и т.д.), а также недекларированные доходы от собственности и индивидуальной трудовой деятельности, нелегально полученные путем нарушения общепринятых государственных правовых норм, норм морали и правил поведения граждан [16].

Как трудовые, так и нетрудовые доходы могут быть законными и незаконными. Декларированные доходы — это законные доходы, с которых уплачены налоги и другие обязательные платежи.

Первый опыт использования данного метода в России зафиксирован в 1996 году, когда впервые был осуществлен расчет всех счетов домашних хозяйств, что позволило прямо сопоставить все доходы домашних хозяйств со всеми их расходами (в т.ч. расходы на накопление капитала, запасы, ценности и финансовые активы в виде наличных денег, валюта, банковские депозиты, ценные бумаги и задолженность по заработной плате). В результате исследования оказалось, что расходы значительно превысили доходы. Возникает вопрос, с чем это связано?

Причина такого расхождения в том, что официальные данные Росстата не могут зафиксировать объем теневых доходов и используют завышенные значения для объема расходов и декларированных доходов, тем самым,

занижают долю теневого дохода. Это может быть обусловлено тем, что Росстат, с одной стороны, учитывает совокупные расходы на покупку иностранной валюты, но, с другой стороны, не включает поступления от продаж иностранной валюты в доходы, хотя их следует интерпретировать как отрицательные сбережения. Таким образом, система расчета теневой экономики, применяемая Росстатом, нуждается в корректировке. В том случае, если бы все расходные компоненты были измерены безошибочно, данный подход позволил бы сформулировать оценку объема теневой экономики, на которую можно опираться и доверять ей. Учитывая корректировку на невключение в учет оценки доходов от продаж иностранной валюты, составим новый баланс денежных доходов и расходов населения России по имеющимся данным за 2015-2017 гг., представленный в виде таблицы 5, и на его основе рассчитаем размер теневого дохода.

Таблица 5. – Баланс денежных доходов, расходов и сбережений населения России за 2015-2017 гг., млн. руб. [12]

Год	Величина декларированных денежных доходов (за исключением поступлений от продажи иностранной валюты)	Величина потребительских расходов	Теневой доход
2015	52 037 463	53 739 559	1 702 096
2016	52 881 511	53 696 154	814 643
2017	54 392 825	54 572 899	180 074

Теневой доход в 2015 году составил 1 702 096 млн. рублей, что является огромной суммой, можно сказать, пиковой среди многих лет. Такой объем теневого дохода превышает даже значения, зафиксированные во времена кризиса 2008-2009 гг.

Для того, чтобы более детально отследить динамику развития теневого сектора, приведем аналогичную таблицу 6 за докризисный и кризисный период 2008 года.

Таблица 6. - Баланс денежных доходов, расходов и сбережений населения России за 2007 - 2010 гг.

Год	Величина декларированных денежных доходов (за исключением поступлений от продажи иностранной валюты)	Величина потребительских расходов	Теневой доход
2007	20 319 319	20 492 459	173 140
2008	24 529 642	25 158 917	629 275
2009	27 611 383	28 595 957	984 574
2010	31 470 357	31 762 945	292 588

На основании данных приведенных таблиц, для наглядности построим график развития величины теневого дохода (Рисунок 3).



Рисунок 3 – Изменение теневого дохода в РФ в динамике за 2007-2010 гг. и 2015-2017 гг.

Наибольшие значения на графике наблюдаются в период кризиса 2008-2009 гг., а также большой скачок произошел в 2015 году. Однако в 2015 году такое изменение вызвала ошибка методики расчета, которая не учитывает поступления от продажи иностранной валюты. Доходы данной категории в этом году составили 1 488 409 млн. руб., то есть, если бы данная величина

была учтена, размер теневого дохода резко бы сократился до 213 687 млн. руб.

### **2.3. Метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения.**

Вторым подходом измерения теневой экономики в группе макрометодов, который мы будем рассматривать, является метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения. Основная его идея состоит в том, что незарегистрированные на бирже труда безработные составляют основную часть рабочей силы теневого сектора экономики. Федеральной службой государственной статистики регулярно проводятся опросы населения для обследования занятости населения. Во время их проведения зачастую возникает такое явление, когда опрашиваемые лица, задействованные в теневой экономике, представляются безработными, но в то же время не регистрируются на бирже труда для получения пособия по безработице ввиду наличия альтернативного (нелегального) источника дохода.

Исходя из этого, доля рабочей силы, занятой в теневой деятельности, оценивается как разность между данными по безработице, полученными в результате опросов, и данными о числе официально зарегистрированных безработных:

$$X_{employment} = \frac{U_{ILO} - U_{FSZ}}{L - U_{FSZ}}, \quad (5)$$

где  $U_{ILO}$  – число безработных согласно опросам службы занятости;

$U_{FSZ}$  – число официально зарегистрированных безработных;

$L$  – совокупная численность экономически активного населения.

Значение данных по числу безработных согласно опросам ( $U_{ILO}$ ) можно найти на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики, где фиксируются все данные, полученные от других служб. Также Росстатом используются критерии Международной организации труда (МОТ) [48]. Согласно определениям МОТ, безработными являются лица в возрасте, экономически активного населения, которые в рассматриваемый период: не имели работы или иной доходной деятельности; занимались поиском работы в течение последних четырех недель, предшествующих исследуемой неделе; были готовы приступить к работе в течение исследуемой недели и др. [35].

Данные об официально зарегистрированных безработных ( $U_{FSZ}$ ) находятся в открытом доступе на различных статистических источниках, таких, как официальный сайт Росстата или на сайте Территориальных органов Федеральной службы государственной статистики по определенному городу.

Безработными, согласно п. 1 ст. 3 Закона РФ N 1032-1 от 19.04.1991 "О занятости населения в Российской Федерации", признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней. Наряду с этим не учитываются в качестве дохода выплаты выходного пособия и сохраняемого среднего заработка гражданам, уволенным в связи с ликвидацией организации либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем, сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.

В п.3 ст.3 Закона «О занятости населения в Российской Федерации» содержится перечень граждан, которые не могут быть признаны безработными, среди них лица, не достигшие 16 лет, пенсионеры, осужденные и др.

Совокупная численность экономически активного населения (L), согласно определению Международной Организации Труда, включает в себя часть населения в возрасте от 15 до 72 лет, которая предлагает свой труд для производства товаров и услуг. К населению, занятому экономической деятельностью, необходимо относить лица в возрасте старше 16 лет, которые в рассматриваемый период:

- 1) выполняли работу по найму за денежное или иное вознаграждение, или плату в натуральной форме;
- 2) временно отсутствовали на работе в связи с болезнью, отпуском, учебой и другими причинами, предусмотренными действующим законодательством;
- 3) выполняли работу без оплаты (на семейном предприятии).

Основным и существенным недостатком данного показателя является проблематичность отнесения лиц, занятых в теневом секторе, к одной из категорий трудоспособного населения (таблица 7).

Таблица 7. – Категории трудоспособного населения РФ

Статус человека согласно данным опроса	Официальный статус человека		
	Официально работающий	Зарегистрированный безработный	Не относящийся к экономически активному населению
Безработный	I	II	III
Работающий	IV	V	VI
Не относящийся к экономически активному населению	VII	VIII	IX

Определенный номер категории присваивается в зависимости от пересечения статусов согласно опросу и официальным данным. Выделяют 3 категории населения: занятые, безработные в составе экономически

активного населения и граждане, не входящие в состав экономически активного населения.

Применение показателя доли рабочей силы, находящейся в теневой занятости, предполагает, что вся теневая деятельность осуществляется людьми, отнесенными в I и III категории. Однако лица, действительно занимающиеся теневой деятельностью, могут находиться в любой из представленных категорий. Стоит учитывать, что занятые в теневом секторе во время проведения опроса могут искажать свои данные. Например, опрашиваемый может утверждать, что не имеет работы и стремится ее найти (то есть не принадлежит к экономически активному населению), но в то же время он может быть официально зарегистрирован как занятый и относиться к категории VII, или как безработный (в этом случае его необходимо отнести к категории VIII). [46]

Вопреки слабому месту данного метода, он активно применяется для оценки масштаба теневизации за рубежом, например, в США, и позволяет как дать оценку уровню теневизации, так и оценить уровень вероятных угроз экономической безопасности страны.

Несмотря на недостатки рассмотренных методов, каждый из них описывает определенный сегмент теневой экономики, используя разные критерии и индикаторы для оценки. Стоит отметить, что на сегодняшний день единого, точного и универсального методы не существует, также как и достаточного количества инструментов, необходимых для объективного измерения уровня теневой экономики и его развития. Невозможность исследования реальных масштабов нелегального сектора побуждает к совмещению этих методов для рассмотрения теневой ситуации с разных фокусов и наиболее полноценного результата. Как правило, на практике последние методы не исследуют по отдельности, а используют в совокупности, где один метод служит дополнением другому.

### **3. Оценка текущего уровня теневизации в России и способы противодействия**

#### **3.1. Оценка социально-экономического развития РФ и масштабов теневизации в России.**

После выхода России из локального кризиса 2008-2009 годов, достаточно быстро произошло восстановление и дальнейший рост ВВП страны. Благоприятным состояние экономики оставалось до 2014 года, который отпечатался в истории российской экономики валютным кризисом.

Стремительное снижение цен на нефть, экспорт которой составляет значительную часть дохода бюджета России, резко ослабило российский рубль по отношению к иностранным валютам. Девальвация рубля была также вызвана и другими факторами: подготовкой к проведению Зимней Олимпиады, присоединению к России территории Крыма, а также боевыми

действиями на Украине, повлекшими введение экономических санкций в отношении России.

В свою очередь почти двукратное ослабление рубля повлекло за собой ряд негативных последствий, а именно, стремительный рост инфляции; снижение потребительского спроса; экономический спад; снижение реальных доходов населения и рост уровня бедности.

В настоящее время Российская экономика стоит на пути восстановления после очередного кризиса, что обусловлено улучшением макроэкономических показателей. Однако экономическая ситуация все еще остается крайне уязвимой в силу того, что власти не заложили основу для новой экономической модели, что может привести к повторению кризисных явлений.

Стоит отметить, что однонаправленное стремление России стимулировать экономический рост и повысить экономические показатели сопряжено с высокими темпами инфляции. В связи с этим реальные зарплаты фактически не растут. В настоящее время снижение прогнозных показателей и появляющиеся отложенные эффекты инфляции обусловлены в том числе обвалом курса рубля на московской бирже на фоне падения цен на нефть.

Общие показатели по стране в целом складывались из результатов отдельных регионов, динамика развития которых неоднородна. С целью оценки тенденций регионального экономического развития, экспертами Рейтингового агентства РИА в соответствии с данными Росстата, был проведен анализ социально-экономического развития субъектов РФ в 2019 году. Результаты анализа приведены в аналитическом бюллетене «Социально-экономическое положение регионов РФ – итоги 2019 года» [4].

В бюллетене отмечается, что по итогам 2019 года темпы роста промышленной сферы в целом по стране снизились с 3,5% до 2,3% в сравнении с предыдущим годом, и при этом сократилось количество субъектов РФ с положительной динамикой промышленного производства. Это повлияло на замедление темпа роста ВВП, так как в 2018 году данная

сфера была ключевым фактором положительной динамики. Выросло значение заработной платы во всех регионах. Однако по сравнению с 2018 годом, большинство макроэкономических показателей продемонстрировали тенденцию к снижению.

Рост ВВП в 2019 году составил 1,3%. По данным Росстата, структура использования ВВП в 2019 году сложилась на фоне неблагоприятной внешней конъюнктуры экспорта. По причине снижения экспорта и роста импорта, чистый экспорт товаров и услуг сократился на 11,1%, а его доля чистого экспорта – с 10% до 7,7%.

Объем инвестиций в основной капитал в целом по РФ на конец 2019 года увеличился на 1,7% по сравнению с 2018 годом. Рост показателя отмечается в 52 регионах, что на 2 субъекта РФ больше, чем годом ранее.

Как показывают данные, в 2019 году на 1,5% возросли реальные денежные доходы населения в РФ по сравнению с предшествующим годом. Положительная динамика зафиксирована в 53 субъектах РФ. Наиболее значительный рост отмечается в Республике Дагестан, Ямало-Ненецком АО и в Тверской области (более 4%).

Несмотря на то, что номинальная заработная плата проявила положительную динамику во всех регионах, реальные денежные доходы упали.

Рост заработных плат способствует росту среднедушевых денежных доходов населения. В целом по РФ среднедушевые доходы в целом по стране за 2019 год увеличились на 0,6% в сравнении с 2018 годом [55].

Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения представлены в таблице 8 за три года по данным Росстата [55].

Таблица 8 – Уровень жизни населения РФ (на конец года)

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
--	---------	---------	---------

Среднемесячная номинальная начисленная заработка работников организаций, руб.	39167	43724	47468
Реальная начисленная заработка работников организаций, в процентах к предыдущему году	102,9%	108,5%	102,9%
Реальные денежные доходы населения, в процентах к предыдущему году	99,5%	100,1%	101,0%

В соответствии с данными таблицы за все три года наблюдается небольшой рост номинальной и реальной начисленной заработной платы, за исключением снижения показателя реальной начисленной заработной платы в 2019 году. Однако реальные денежные доходы при этом показывают незначительные изменения в сторону роста, что свидетельствует о низком уровне жизни и платежеспособности населения.

Как уже было отмечено в теоретической части данной работы, одной из причин, приводящих к теневой экономике, является низкий уровень жизни. Таким образом развитие теневизации может быть напрямую связано с бедностью населения.

В соответствии с индексом Джини, используемого для оценки экономического неравенства, Росстат по состоянию на начало 2018 года относит к бедным 14,2% граждан, что составляет в численном соотношении 20,8 млн человек. Для сравнения рассмотрим долю населения, находящегося за чертой бедности, в ближайших странах: в Казахстане — 2,9%, в Азербайджане и Беларуси — чуть больше 5%, Армении — 32%, Киргизии — 37%.

Количество бедных в России неравномерно распределено по субъектам РФ. Стоит заметить, что с каждым годом наблюдается рост бедности, так, с 2012 года доля бедных составляла 10,7%, после чего в 2015-2016 гг. отметка зафиксировалась на 13% и выше, и уже к 2018 году значение достигло 14,2%.

Считается, что коэффициент Джини не должен превышать значения 0,3-0,4. На начало 2018 года в России был равен 0,417, это уже свидетельствует о повышенном неравенстве, провоцирующем усиление бедности общества с каждым поколением (ловушка бедности). При этом ситуация неравенства России сопоставима с примером США, где индекс Джини составляет 0,411, а доля бедных более 14%, то есть 43 млн человек.

Оценить уровень жизни человека можно и по расходам на питание или основную продуктовую корзину и фиксированным потребительским услугам. Как правило, чем меньше расходов, тем больше свободных ресурсов остается на другие нужды: образование, вложение инвестиций. Считается, что бедные семьи расходуют на питание не менее 30% дохода, при этом в среднем по России, согласно расчетам Росстата, люди тратят 25% от дохода.

Обратимся к динамике цен на фиксированный набор необходимых потребительских товаров и услуг, необходимых для жизни, а также к динамике цен на первичном рынке жилья (Таблица 9).

Таблица 9 – Динамика цен на потребительском рынке (на конец года, в рублях)

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Стоймость фиксированного набора потребительских товаров и услуг	14789,4	15467,9	16067,4
Средние цены на первичном рынке жилья (за 1 м <sup>2</sup> общей площади)	56882,1	61831,6	64059,5

Согласно данным таблицы можно заметить, что пакет фиксированного набора товаров и услуг, ненамного превышающий величину прожиточного минимума, составляет больше трети номинального дохода. Также с учетом цен на первичное жилье можно отметить, что позволить себе располагать личным жильем можно только при условии получения заемных средств. Следовательно, имеющиеся на рынке цены, желание иметь собственность и

желание повысить уровень своей жизни стимулирует к поиску дополнительных источников заработка, как правило, неофициальных.

Рассмотрим динамику численности рабочей силы. С 2017 года Росстат выборочно обследует рабочую силу среди населения в возрасте от 15 лет и старше, в то время как ранее возрастные рамки ограничивались от 15 до 72 лет. По итогам обследования на конец 2019 года численность рабочей силы составила 76,1 млн. человек, или 52% от общей численности населения страны, среди которых 72,6 млн. человек были заняты в экономике и 3,7 млн. человек не имели занятости, но были в поиске (в соответствии с методологией Международной Организации Труда они классифицируются как безработные).

Положительным социально-экономическим фактором стоит отметить снижение уровня безработицы. Спад наблюдается в 57 регионах страны. На конец 2019 года она составил 4,6%, что на 0,2% ниже показателя 2018 года. Однако по объективным причинам, связанным с коронавирусной инфекцией (Covid-19) в мире, постепенно количество рабочих мест сокращается, увеличивается объем теневой занятости в закрытых помещениях. Подпольно продолжается работа многих организаций, граждане находятся в активном поиске различной доходной деятельности. Но несмотря на это, найти даже теневой способ заработка практически не представляется возможным. В марте 2020 года уровень безработицы вырос на 0,1% до 4,7%. Во многих регионах уровень безработицы превышает 10%, лидером среди которых является Республика Ингушетия (26,3%). Также высокие значения наблюдаются в Северной Осетии-Алании (13,5%), Республике Дагестан (13,5%), Республике Алтай (12,9%) и др. По мнению экспертов «РИА Рейтинг», в ближайшее время спада не наблюдается. Ситуация с рабочими местами для данных субъектов остается сложной и обусловлена острым дефицитом открытых вакансий к числу безработных.

По словам председателя Счетной палаты РФ Алексея Кудрина, вызванные Covid-19 резкое падение спроса и проблемы бизнеса, приведут к

многочисленным сокращениям рабочих мест. Таким образом, ожидается рост числа безработных в 3 раза, а именно, до 8 млн человек. Наряду с этим ВВП России может упасть на 8%, что сопоставимо с ситуацией кризиса в 2009 году.

При этом существует еще одна проблема, начавшаяся в 2019 году – Пенсионная реформа в России. Решение и повышении пенсионного возраста было принято правительством в поддержку экономики. По мнению Минэкономразвития, увеличение числа занятых граждан ускорит рост экономики на 1,3% в 2019-2023 годах. Однако, учитывая тот факт, что организации открыты новым, молодым кадрам, многие люди преклонного возраста будут иметь проблему с поиском рабочих мест.

Все регионы, демонстрирующие отрицательную динамику по всем ключевым показателям, имеют существенное сокращение в сфере строительства, что оказало основное влияние на общую ситуацию. К ним относятся Волгоградская, Ленинградская и Смоленская область, а также Республика Бурятия и Республика Коми.

Из этого следует, что несмотря на положительную тенденцию в целом, несовершенная политика приводит к стабильному повышению уровня цен, росту безработицы и при этом, как уже было замечено, размер реальных денежных доходов при этом снижается. Это сказывается на уровне жизни населения и влечет за собой острую социальную неудовлетворенность, в том числе порождающую теневую занятость. Если не разрабатывать новый инструмент стимулирования экономического роста, можно столкнуться с очередным внезапным экономическим шоком, который впоследствии может создать новые условия кризиса. На данный момент и в ближайшее время при сложившейся ситуации снижения масштабов теневой экономики и их урегулирования не ожидается.

Согласно данным Всемирного банка по 151 стране, масштаб теневой экономики в мире увеличивается с каждым годом. При этом в России доля экономики, скрытой от официальных данных, составила около 50% ВВП

[55]. Эксперты Всемирного банка отметили, что в России самыми скрытыми и непрозрачными являются сфера услуг, розничной и оптовой торговли, производства продуктов питания, сельское хозяйство, а также незаконные виды деятельности, включая сферы с высокой коррупционной составляющей. В соответствии с Концепцией национальной безопасности РФ, именно коррупция и теневая экономика названы ключевыми угрозами национальной безопасности, а, следовательно, и экономической безопасности.

Несмотря на то, что продолжающая разрастаться коррупция в России достигла огромных масштабов и является достаточно серьезной проблемой, в глобальном социологическом исследовании Transparency International «Барометр мировой коррупции», где изучается более 60 стран, Россия в 2015 году заняла 139 место. Исследование свидетельствует о том, что россияне воспринимают проблему коррупции как третью по важности после экономического положения и состояния здравоохранения. Но в то же время, граждане РФ боятся сообщать о коррупции. Именно поэтому после 2015 года Россия в числе небольшого числа стран была исключена из исследования в силу опасений о достоверности и надежности получаемых данных.

На сегодняшний день в России существует и используется аналогичное исследование «Бизнес-барометр коррупции», которое проводит Торгово-промышленная палата РФ. Его суть заключается в том, чтобы создавать анонимные опросы в режиме онлайн, доступные для каждого, и на основании ответов людей составлять и публиковать общий вывод. Например, по результатам данного исследования, проведенного в апреле 2018 года, было выявлено, что суммы взяток, регулярно выдающихся для решения предпринимательских проблем в среднем составляют от 3 до 150 тысяч рублей. По итогам последнего этапа исследования, проведенного в 2019 году, увеличилось число опрошенных предпринимателей, постоянно сталкивающихся с коррупцией, и уменьшилось количество респондентов, никогда не сталкивающихся с признаками коррупции в своей сфере деятельности [54]. Впервые в опросе принимали участие и самозанятые.

Также в результате одного из опросов, направленного на выявление причин, по которым люди не сообщают о коррупции, было выявлено следующее: 17% опрошенных отметили, что в открытую говорить о коррупции опасно; 14% не заинтересованы в этом, так как не верят в возможность что-либо доказать и способствовать снижению коррумпированности граждан; 11% опрошенных при этом боятся признаться в собственной вовлеченности в коррупционные сделки.

В ходе шестого этапа данного опроса оценивалась эффективность противодействию коррупции. Исследование показало, что 40% респондентов считают действия властей неэффективными. Среди них 34% готовы предпринимать меры по борьбе с коррупцией только, если это принесет практическую пользу бизнесу в виде снижения налоговой нагрузки или наличия преференций при участии в государственных или коммерческих закупках. При этом четверть всех опрошенных предпринимателей отметили, что исчезновение взяточничества и коррупции позволили бы их бизнесу развиваться быстрее и успешнее, принося при этом больший годовой объем продаж.

На основании данного решения, в 2018 году президентом Владимиром Путиным был утвержден национальный план противодействия коррупции на 2018–2020 годы. В ходе мероприятий, предусмотренных данным документом, должны быть проведены следующие меры: по защите заявителей, по урегулированию конфликта интересов, по повышению прозрачности, по антикоррупционному просвещению, по повышению эффективности противодействия коррупции, а также по разработке законодательства о лоббизме.

В 2019 году был зафиксирован рекордный рост осужденных за крупные взятки в виде сумм свыше 150 тыс. руб. Большинство осужденных составили госслужащие и сотрудники правоохранительных органов, иными словами, каждые два человека из пяти – сотрудники правоохранительных органов.

Более трети осужденных пришлось на государственных и муниципальных служащих.

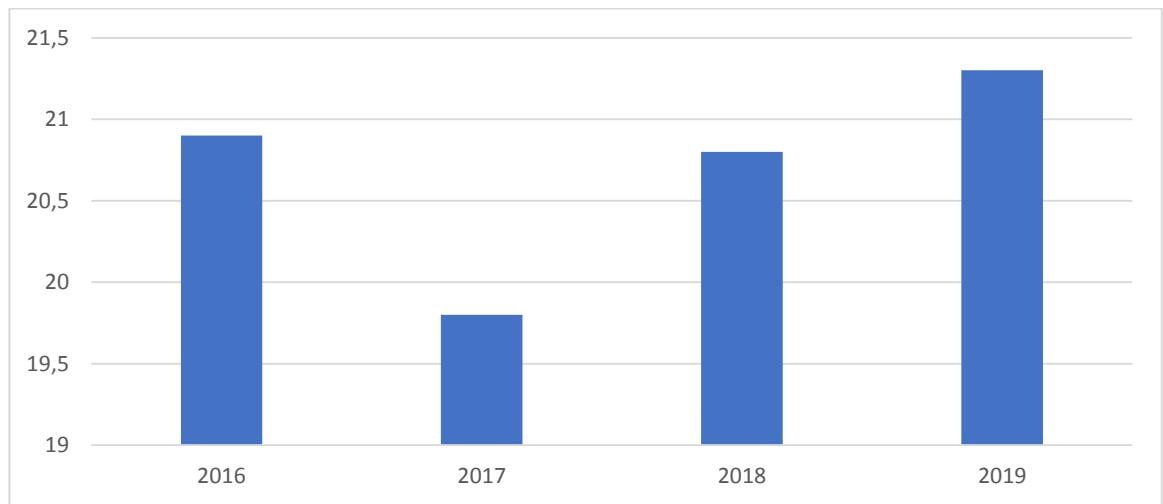


Рисунок 4. - Доля занятых в теневом секторе экономики в 2016-2019 гг.

В неформальном секторе экономики России, по данным Росстата на 2018 год занят каждый пятый работающий гражданин. Доля россиян, занимающихся теневой деятельностью, составила 20,1% от общей численности населения, а в 2019 году их доля достигла 21,3%. Такую тенденцию эксперты связывают с сокращением малого бизнеса и переориентированием предпринимателей в ИП или самозанятых. Динамика за период 2016-2019 гг. представлена на диаграмме (Рисунок 4).

В России регулярно исследованиями размеров теневого сектора экономики занимается Центр социально-политического мониторинга Института общественных наук (ИОН) РАНХиГС. Авторы исследования РАНХиГС отмечают, что по результатам мониторинга в современных условиях нестабильной экономической ситуации наблюдается тренд на расширение вовлеченности граждан в теневую занятость. Это наиболее заметно проявляется за счет граждан, занятых дополнительной, временной работой.

По результатам одного из последних опросов РАНХиГС, проводившемся в 27 субъектах РФ, работающие граждане РФ считают

различные проявления теневизации в экономике больше положительной направленностью, чем отрицательной и «оправдывают» ее существование. При этом россияне отмечают, что польза и вред от неофициальной экономической деятельности примерно равносильны. Выяснилось, что теневой рынок самозанятости является одним из основных источников заработка россиян, в 2019 г к нему обращалось 50% опрошенных. Всего 1% россиян имеет негативное отношение к теневому рынку и 2% оценивают данное явление как «скорее отрицательное». Директор Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС Андрей Покида также связывает полученные результаты с уровнем материального положения семей [42].

Стоит отметить, что в большинстве случаев пользу теневой деятельности видят именно потребители товаров, работ или услуг некриминального теневого сектора.

В целом тенденция к росту положительного отношения граждан России к теневизации наблюдается с начала 2001 г. и по настоящее время. За последние три года существенных изменений в оценках по данным опросов не фиксируется.

Это по большей части связано с неуверенностью респондентов в возможности увеличить размеры своих доходов и повысить уровень жизни легальным способом. Наряду с этим прослеживается прямая связь между уровнем жизни и уверенности в невозможности его улучшения, так, чем ниже качество жизни и материальное положение, тем меньше уверенность в его законном повышении. Например, в группе с низким уровнем материального положения этот факт был отмечен уже 52% граждан.

Такая статистика является тревожным сигналом, потому что на фоне постепенного снижения реальных доходов населения может наблюдаться рост предрасположенности граждан к различным формам некриминальной «теневой» экономики и их готовности подключиться к этому процессу. При

этом официальная и оценочная статистика по криминальной теневой экономике в России отсутствует.

### **3.2 Оценка уровня теневой экономики России путем его расчета в рамках косвенного подхода.**

Одной из целей дипломной работы является оценка масштабов теневизации в России. Для ее достижения необходимо произвести расчёты, по результатам которых можно сформировать оценку уровня теневой экономики в РФ.

Оценка проведена посредством использования косвенных методов расчета уровня теневой экономики, рассмотренных во 2 главе данной работы: метод несоответствия между статистическими данными по доходам и расходам населения, метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения, и монетарный метод.

Для начала, воспользуемся первым из них. Он зарекомендовал себя в российской и зарубежной практике как несложный в расчетах и включающий в себя статистические данные, находящиеся в открытом доступе. С его помощью можно провести оценку уровня теневой экономики посредством превышения расходов над доходами, а также отследить изменение уровня теневизации во времени. За исследуемый период взяты 2018-2019 гг. Для расчета необходимы значения доходной и расходной части ВНП, которые получены из данных Федеральной службы Государственной статистики.

Согласно документу о доходах, расходах и потреблении домашних хозяйств, по итогам выборочного обследования Росстатом домашних хозяйств, потребительские расходы в 2018 году составили 17498,2 рублей в среднем в месяц на одного члена домашнего хозяйства. Декларированные денежные доходы в 2018 году составили 23629,0 рублей [55].

В 2019 году зафиксирована величина потребительских расходов только по состоянию на 3 квартал, равная 19028,3 рубля, в среднем на человека,

размер декларированных денежных доходов за соответствующий период равен 25728, 6 рублей. Для удобства данные представлены в таблице 10.

Таблица 10. – Данные для расчета объема теневой экономики методом несоответствия статистики доходов и расходов, руб. [55]

Показатель \ Годы	2018г.	2019г.
$E$	17498,2	19028,3
$Y$	23629,0	25728, 6

Рассчитаем уровень теневой экономики на 2018 год с помощью формулы (4):

$$SI = 17498,2 - 23629,0 = - 6130,8 \text{ руб.}$$

Найдем несоответствие между национальными доходами и расходами в 2019 году, используя ту же формулу:

$$SI = 19028,3 - 25728,6 = - 6700,3 \text{ руб.}$$

Поскольку потребительские расходы и декларированные доходы участвуют в формировании ВНП, вся доходная часть, входящая в создание конечного продукта и получаемая с его потребления, должна быть равна расходной части данного продукта. Если присутствует расхождение - оно свидетельствует о наличии теневой экономики.

По результатам исследования можно заметить, что среднемесячные доходы на одного члена домашнего хозяйства превышают расходы, как в 2018, так и в 2019 году. Таким образом использование данного метода не позволило зафиксировать наличие теневой экономики в исследуемый период. В первую очередь полученный результат связан с тем, что реальные потребительские расходы населения снизились и продолжают сокращаться по настоящее время. К их снижению привели ослабление рубля и снижение реальных доходов. Сейчас же по мимо обвала цен на нефть потеря источников дохода в связи с коронавирусом представляет серьезную

проблему для большинства. Постоянное ощущение нестабильности вынуждает население перейти в режим экономии.

Для получения наиболее достоверного результата, необходимо обратиться к независимым данным, и вместе с этим использовать альтернативные методы, позволяющие оценить уровень теневой экономики. Как уже упоминалось ранее в работе, метод несоответствия между статистикой доходов и расходов используется, как правило, неразрывно от метода несоответствия между официальной и фактической рабочей силой. Здесь объем теневой экономики измеряется концентрацией рабочей силы, нигде не трудоустроенной и не зарегистрированной на бирже труда. Воспользуемся им для более точной и надежной оценки. За период исследования также возьмем 2018 и 2019 гг.

На основании данных Росстата, в 2018 году общая численность экономически активного населения составляла 76,3 млн.чел., в их составе 3,7 млн. чел – безработные, согласно опросу с применением критериев МОТ. Число официально зарегистрированных безработных при этом составило 0,69 млн. чел. В 2019 году совокупная численность рабочей силы в возрасте 15 лет и старше составила 75,4 млн. чел. в среднем за месяц, среди которых 3,5 млн. человек относятся к безработным, а официально зарегистрированных безработных в службе занятости всего 0,7 млн. чел [55]. Расчетные данные представлены в таблице 11.

Таблица 11. – Данные для расчета масштаба теневой экономики методом несоответствия между официальной и фактической рабочей силой, млн. чел.

Показатель	Годы	2018 г.	2019 г.
$U_{ilo}$		3,7	3,5
$U_{fsz}$		0,69	0,7
$L$		76,3	75,4

Рассчитаем долю рабочей силы, занятую в теневой деятельности в 2018 году по формуле (5):

$$X_{employment} = (3,7-0,69)/(76,3-0,69) = 0,039$$

Рассчитаем этот же показатель для 2019 года:

$$X_{employment} = (3,5-0,7)/(75,4-0,7) = 0,037$$

Согласно проведенным расчетам, в 2018 году доля рабочей силы, задействованной в теневом секторе составила 3,9%, в 2019 же году доля рабочей силы, имеющей теневую занятость, снизилась на 0,2% и составила 3,7%.

Несмотря на снижение этого показателя за исследуемый период, объем теневой экономики в России все еще достаточно велик. Это представляет угрозу экономической безопасности России, потому как занятые в теневом секторе являются прямыми потребителями рабочих мест и провоцируют их спрос, тем самым порождая еще большее предложение и развитие теневого сектора. Также стоит брать во внимание тот факт, что не все граждане принимают участие в опросах, и не все граждане могут предоставлять фактические данные, что может влиять на достоверность полученных результатов.

Для большей объективности оценки в рамках данного исследования воспользуемся монетарным методом. При расчете уровня теневой экономики по формуле (1) необходимо значение ВНП, получить которое можно вычислительным путем. Данные для удобства занесены в таблицу 12.

Таблица 12 – Данные для расчета ВНП

Показатель	Годы	2018 г.	2019 г.
$C$ , млрд. руб.		0,0000175	0,000019
$I$ , млрд. руб.		17 595,0	17 894,1
$G$ , млрд. руб.		8 381,78	9 806,54
$Ex$ , млрд. руб.		30 282,58	26 169,89
$Im$ , млрд. руб.		16 027,56	15 090,04

$Xn (Ex - Im)$ , млрд. руб.	14 255,02	11 079,85
$GNP$ , млрд. руб.	40 231,8	38 780,49

Согласно данным, размещенным Федеральной службой государственной статистики, среднедушевые расходы на потребление домохозяйств в 2018 году были равны 17498,2 руб., а в 2019 году – 19028,3 руб.

Инвестиции в основной капитал (валовые инвестиции) в 2018 году составили 17595,0 млрд. руб., а в 2019 году их значение выросло на 1,7% до 17894,1 млрд. руб. по фактически действовавшим ценам [55].

По данным Единой информационной системы в сфере закупок (ЕИС), в 2018 году госзаказчиками по всей России было заключено более 3,6 млн. контрактов на общую сумму 8 381,78 млрд. руб. В 2019 году объем госзакупок вырос, как по России в целом, так и по регионам в отдельности, и составил 9 806,54 млрд. руб [53].

На основании данных, размещенных Федеральной таможенной службой РФ, значения импорта по состоянию на 2018 и 2019 годы, равны 238 151 млн. долл. США и 243 781 млн. долл. США соответственно. При этом экспорт России в 2018 году был равен 449 964 млн долл. США, а в 2019 году сократился до 422 777 млн долл. США (на 6,04%) [54]. В пересчете по соответствующему курсу доллара к рублю (на конец 2018 года – 67,3 рубля; на конец 2019 года – 61,9 рубля), данные занесены в таблицу 12.

Таким образом, с использованием формулы (3), значение официально исчисленного ВНП в 2018 году составило 40 231,8 млрд. руб., а в 2019 году – 38 780,49 млрд. руб.

Также для расчета объема теневой экономики необходимо найти значение показателя  $f$ . Для этого составим таблицу с необходимыми данными (таблица 13).

Таблица 13. – Данные для расчета уровня теневой экономики монетарным методом

Показатель	Годы	
	2018 г.	2019 г.
GNP, млрд. руб.	40 231,8	38 780,49
DD, млрд. руб.	3 160,43	3 599,55
M2, млрд. руб.	47 109,33	48 082,96

Показатель GNP взят из таблицы 12 на основании проведенных расчетов.

Депозиты до востребования суммарно в рублях и иностранной валюте, согласно статистическому бюллетеню Банка России, в 2018 году составляли 3 160 432 млн. руб., а в 2019 году выросли до 3 599 553 млн. руб [52].

Размер денежной массы в 2018 году равнялась 47 109 326 млн. руб., а в 2019 году - 48 082 958 млн. руб.

Произведем расчет показателя  $f$  по формуле (2):

$$f = (3 599,55 / 48 082,96) / (3 160,43 / 47 109,33) = 0,075 / 0,067 = 1,12.$$

Данный коэффициент показывает, что в период с 2018 по 2019 год произошел прирост теневой экономики страны, равный 12%.

$$\text{Отсюда } (1-f) = 1 - 1,12 = -0,12$$

Найдем уровень теневой экономики, используя величину ВНП, скорректированную изменением объема теневой экономики с 2018 по 2019 год:

$$\text{SUB}_{2019} = 38 780,49 * (-0,12) / 1,12 = -4 155,05 \text{ млрд. руб.}$$

Полученное значение свидетельствует о том, что в 2019 году в теневом секторе было сконцентрировано 4 155, 05 млрд. рублей. Такая значительная сумма указывает на серьезную угрозу экономической безопасности России. Налоги, не уплаченные с этой суммы в бюджет страны лишают ее дополнительного дохода, необходимого для решения многих государственных задач, в числе которых выплата пенсий, пособий,

стипендий и др. Учитывая, что монетарный метод редко применяется в России из-за возможных погрешностей, потому что для российской экономики характерна повышенная распространенность так называемого «черного нала» и бартерных сделок, а также могут быть не учтены данные по расчетам и взаимозачетам в иностранной валюте. Опираясь на вышесказанное, проблема стоит еще более остро, чем показывает результат монетарного метода.

Подводя итог, целесообразно сформировать сводную таблицу, демонстрирующую сильные и слабые стороны каждого из использованных методов (таблица 14).

Таблица 14 – Сравнительная таблица косвенных методов оценки теневизации

Название метода	Преимущества	Недостатки
Метод несоответствия между статистическими данными по доходам и расходам населения.	1) простота использования; 2) является индикатором, свидетельствующим об изменениях масштабов теневой экономики разных периодов.	1) зависим от диапазона несоответствия между расходами и доходами, считающегося достаточным; 2) использование заниженной доли теневого дохода в расчетах из-за невозможности получения реальных данных.
Метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения.	1) простота использования; 2) дает оценку уровня вероятных угроз экономической безопасности страны.	1) сложность отнесения теневых занятых к определенной категории трудоспособного населения.

#### Окончание таблицы 14

Монетарный метод.	1) используется при невозможности фиксации необходимых параметров для исследования; 2) показывает зависимость между налоговым бременем и спросом на денежные средства.	1) требует жестких допущений; 2) присуща неточность (заныжение результата); 3) сосредоточен на одном наиболее важном показателе.
-------------------	---	--

Проведя оценку масштабов теневой экономики тремя разными методами, можно заметить, что каждый из них описывает определенный сегмент теневой экономики, на основании определенных критериев. Один метод исследует расхождение между доходами и расходами, другие рабочую силу, осуществляющую теневую деятельность или количество денег, задействованных в теневом секторе. На основании отдельных результатов, полученных разными способами, можно сформулировать общий вывод. Первый метод не дал негативного расхождения, свидетельствующего о нелегально полученном доходе в исследуемом периоде, однако последующие два примененных метода показали наличие теневой деятельности. В 2019 году в теневом секторе было задействовано 3,7% от всего рабочего населения страны. Несмотря на то, что по сравнению с 2018 годом эта доля сократилась, изменения незначительны и могут быть связаны с определенными обстоятельствами, что не гарантирует положительной динамики в дальнейшем, при этом с помощью монетарного метода было выявлено, что с 2018 по 2019 год произошел прирост теневой экономики на 12%, и значительная сумма денег была сконцентрирована в тени.

Таким образом, оценить реальные размеры теневизации в рамках одного подхода невозможно. Это побуждает к разностороннему рассмотрению теневой экономики с помощью различных методов и совмещению их результатов. Так, результаты одного метода служат отправной точкой для другого и дополняют его, что способствует формированию объективной и наиболее полноценной оценки.

### **3.3. Рекомендации к совершенствованию механизмов противодействия теневой экономике.**

Проведенный анализ теневой экономики за период 2018-2019 гг., а именно, метод расхождения между официальной и фактической занятостью населения и монетарный метод показали, что теневой сектор в России очень развит, что представляет большую опасность для российской экономики.

Этим обусловлена необходимость незамедлительного применения специальных мер, направленных на снижение теневизации в стране и противодействия ей.

Использованные в данной работе методы показали ситуацию, связанную с теневой экономики с трех разных аспектов: со стороны доходов и расходов населения; со стороны занятости граждан; масштаб теневой экономики в денежном выражении. Полученные оценки указывают на то, что многие люди осуществляют теневую деятельность, уклоняются от налогов, получают и выплачивают «черные» зарплаты.

Для того, чтобы разрабатываемые и впоследствии применяемые меры были эффективны и обеспечивали благоприятное экономико-правовое пространство для ведения законной деятельности, необходим комплексный подход. Это и тщательный пересмотр законодательства и политической системы.

Перед тем как начать разрабатывать рекомендации по минимизации теневой деятельности, стоит разобраться в реальных причинах, которые побуждают к переходу в тень и отталкиваться от того, как эти причины можно искоренить. Таким образом, меры должны быть не столько направлены на ужесточение контроля, сколько на решение социальных проблем и на глобальные изменения внутри устоявшихся механизмов среди представителей власти и уполномоченных лиц различных государственных институтов.

Как уже было отмечено в данной работе, основными причинами, побуждающими население обращаться к теневой занятости, являются низкий уровень жизни в России и недостаток рабочих мест, в частности, благоприятных для рабочей силы. Уклонение же от уплаты налогов обусловлено в первую очередь нежеланием граждан взаимодействовать с государством, от которого они не видят взаимоотдачи. Любые отношения строятся на взаимодействии, также и в отношениях человек – государство. Обязанность гражданина – уплачивать налоги, из которых формируется

государственный бюджет, средства из которого в последствии будут направлены на решение определенных государственных целей, в числе которых и социальная. Если человек не видит куда идут перечисленные им средства, если государство не справляется со своими обязанностями, он теряет мотивацию выполнять свои обязательства.

Особой проблемой, давно существующей в РФ, является стремительно развивающаяся коррупция, которая неразрывно связана с теневой экономикой. Два этих явления взаимодействуют, порождая друг друга. Теневой сектор создает благоприятные условия для расширения коррупции, так как находится вне поля правовой защиты, а самое опасное в проявлении коррупции – ее проникновение в органы государственной власти.

Именно злоупотребление служебным положением, а также присвоение являются истоком для зарождения других причин перехода в теневую экономику. Большая часть средств, уплаченных в налоговые органы, не достигает своего целевого назначения. Таким образом государство не может выполнить свои обязанности в полной мере или вообще в силу того, что необходимые денежные средства присваиваются представителями государственных органов.

По мнению экспертов, одной из наиболее уязвимых и привлекательных для коррупционных связей систем является судебная. Это напрямую связано с несовершенством процедуры назначения судей, которая является закрытой: низкий уровень проверки кандидатов на судейские должности; тесная система взаимодействия судейского корпуса с правоохранительными органами и преемственность, что влечет за собой образование основного состава судейского корпуса из представителей правоохранительных органов, и следовательно, подрывает принцип независимости судебной власти.

Для эффективной борьбы с коррупцией на данный момент в работу введен национальный план на период 2018-2020 гг., включающий систему различных мероприятий, направленных на минимизацию возможностей для совершения коррупционных действий. Это свидетельствует об эффективном,

актуальном и своевременном принятии необходимых государственных мер по противодействию коррупции, в результате чего ожидается ее минимизация до приемлемого уровня и приостановления ее восприятия населением как нормальное явление.

Для противодействия коррупции и снижения ее уровня в стране принято выделять ряд базовых элементов:

1) повышение уровня подотчетности со стороны представителей органов власти;

2) укрепление ограничений, накладываемых на институты (разделение полномочий власти и создание перекрестных обязанностей по надзору между государственными учреждениями на беспристрастной и независимой основе суда);

3) развитие гражданского общества с обеспечением тесной взаимосвязи государства и общества и диалога между ними;

4) открытость СМИ, предающих гласности злоупотребления должностным положением и освещдающих антикоррупционную программу;

5) конкурентный частный сектор, выступающий в качестве основы для создания несырьевого сектора экономики, что позволит более динамично развиваться малому и среднему бизнесу без риска подавления крупными корпорациями [17].

В условиях современной экономики мира, учитывая направленность западных стран против России, большое значение для предпринимателей имеет обновление основных средств, это способствует ряду положительных факторов, таких как: снижение уровня внешних издержек фирм, улучшение качества выпускаемой продукции, рост производительности труда, обеспечение конкурентоспособности российских компаний, повышение привлекательности отечественного бизнеса для привлечения иностранного капитала, а также приостановление оттока ресурсов в сферу теневой экономики.

Анализ динамики развития теневого сектора и путей его противодействия в России на сегодняшний день позволяет выделить две модели правового обеспечения противодействия:

- 1) модель точечных ударов. Ее сущность состоит в том, чтобы найти в правовой системе нескольких наиболее значимых элементов, создав или, скорректировав которые, можно запустить механизм противодействия теневой экономике. Например, организовать внесение поправок в действующие нормативные правовые акты или издать новый закон;
- 2) модель системного воздействия. Для ее реализации, как правило, используется программно-целевой подход и комплексные нормативные правовые акты. Российское законодательство предпочитает работать в рамках данной модели.

При формировании путей противодействия теневой экономике и минимизации ее негативных последствий, широко используется принцип разделения хозяйствующих субъектов экономики на три группы:

- законопослушные, беспрекословно соблюдающие законодательство независимо от внешних условий, связанных с изменением в экономике или контрольно-надзорных процедурах;
- условно законопослушные, соблюдающие или нарушающие законодательство, в зависимости от внешних условий. Могут быть ориентированы на поведение большинства субъектов;
- безусловно незаконопослушные, стремящиеся к максимальному переводу своих ресурсов в теневой оборот.

В соответствии с вышесказанным, для каждой из групп выделяют определенные направления государственной политики, нацеленной на борьбу с теневизацией:

Для первой группы субъектов: создание экономических и социальных преимуществ, а именно: гарантированной государством защиты; легитимно приобретенной собственности и деловых интересов юридических и

физических лиц; предоставления предприятию возможности зачисления в счет уплаты налогов или сборов части произведенных расходов в целях социальной защиты сотрудников; публикации рейтингов законопослушных предприятий в целях упрощения привлечения инвестиционных ресурсов.

Для второй группы: обеспечение необходимых условий для ведения честной предпринимательской деятельности и экономической заинтересованности в следовании законам. Такие условия могут включать в себя: значительное сокращение уровня коррупции в стране, совершенствование пенсионной системы РФ, изменение законодательства.

Изменения пенсионной системы необходимы как одна из составляющих на пути к созданию и дальнейшему поддержанию здорового взаимодействия между гражданином и государством.

Обратимся к зарубежному опыту и проведем параллель с опытом России. Пенсионная система США многокомпонентна и предусматривает накопительную и другие части, как и в России. Однако есть некоторые отличия. Во-первых, модель пенсионной системы США основана на личном пенсионном страховании, иными словами, основная часть пенсионных выплат обеспечивается за счет добровольных накопительных систем. Выплаты пенсионерам финансируются за счет специального налога, выплачиваемого в равных долях работниками и работодателями. Пенсионные программы с установленными взносами в Америке финансируются предпринимателями и наемными работниками в равных долях. При этом каждый участник имеет свой персональный счет в пенсионном фонде и располагает правом выбора между различными инвестиционными программами, предлагаемыми управляющими компаниями. Он сам несет ответственность за результаты и до определенной степени сам определяет величину последующих пенсионных выплат.

Российская же пенсионная система основана на солидарности поколений, тем самым налогоплательщики не обеспечивают своими отчислениями личную пенсионную выплату. Перечисленные активным

населением средства не накапливаются, а расходуются на текущие выплаты нынешним пенсионерам, оплачивая их содержание.

Отмечается, что в настоящий в РФ действует накопительная система пенсионного обеспечения. Однако, некоторые исследователи полагают, что переход на накопительную систему пенсионного обеспечения был неэффективен. В данной ситуации необходимо оздоровление пенсионной системы путем преобразования её накопительной части в добровольную накопительную программу [43].

Также в российской национальной пенсионной системе отмечаются проблемы, в числе которых дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ и некорректное исчисление пенсий. Пенсионная же система США является одной из самых совершенных в мире, ее модель функционирует в Португалии и некоторых странах Латинской Америки.

Подобно российским негосударственным пенсионным фондам (НПФ) в Америке существуют специальные фонды и личные счета в качестве дополнительных источников выплат. Однако отличает их возможность изъятия средств и пользования ими в любой момент, уплатив при этом налог за совершение такой операции.

Еще одним существенным преимуществом американской пенсионной системы является свободное распоряжении накопленными средствами, что позволяет после выхода на пенсию оставить неизрасходованную сумму своим наследникам [43].

Так несовершенство существующей пенсионной реформы подрывает доверие населения ввиду отсутствия гарантии обещанных выплат в должном размере и выплаты низких, по сравнению с другими государствами, сумм. В связи с этим необходим ее пересмотр.

Для третьей группы хозяйствующих субъектов: формирование высокорискованных условий для ведения теневого бизнеса, реализовать которые можно с помощью следующих предложений: предоставление налоговым органам необходимой для борьбы с фирмами-однодневками

информации Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу; постепенное разрушение теневой инфраструктуры, в частности, системы обналичивания, создание для участников рынка эффективных и легитимных альтернативных инструментов для расчетов; совершенствование аналитических функций и повышение эффективности выездных проверок посредством их адресности; вытеснение теневых институтов из сферы обеспечения безопасности бизнеса посредством создания эффективной государственной защиты интересов предпринимателей; законодательное обеспечение эффективного налогового контроля.

Для того, чтобы повысить эффективность выявления теневого сектора, ФНС России внедрила в 2015 году Федеральный центр обработки данных в Дубне. С его помощью производится централизованная консолидация, обработка, анализ и хранение всей налоговой информации.

Работа данной системы направлена на выявление организаций, не уплачивающих НДС и не отражающих соответствующие начисления налога в налоговой декларации. Вся информация накапливается в системе Big data. Для работы с базой создана программа АСК НДС-2. Таким образом, все отчеты по НДС в настоящее время попадают в общероссийскую базу. Программа нацелена на сравнение данных о каждой операции по цепочке движения товара. Такая система предполагает, что, если при закупке товаров у контрагента налогоплательщик поставил НДС к вычету, соответственно он отражает НДС в книге покупок, а контрагент в свою очередь должен отразить эту же сумму НДС в книге продаж. Таким образом, в налоговом учете у налогоплательщика и контрагента должны сходиться данные по проведенной операции.

Благодаря данной системе в случае расхождений в отражении НДС у налогоплательщика и контрагента, они моментально будут выявлены налоговиками, в момент представления деклараций в электронном виде. При этом такие расхождения будут видны по всей цепочке контрагентов —

между налогоплательщиком и его поставщиком, поставщиком поставщика и т. д. Если в данной цепочке компаний присутствует компания-однодневка, уклоняющаяся от должного отражения и уплаты НДС — она будет выявлена сразу же.

Также система позволяет показывать налоговые разрывы, т.е. операции, по которым имеются вычеты, но не уплачен НДС.

Использование системы Big data повышает прозрачность налоговых процессов. Она помогает налоговым органам лучше понимать поведение населения и позволяет распознать, где возможно мошенничество и развитие теневой экономики, а где, наоборот, нарушений не наблюдается.

В связи с этим можно проводить контроль там, где он точно необходим. Таким образом, данная система способствует риск-ориентированному подходу и помогает налоговым органам в изучении и понимании деятельности и поведении налогоплательщика посредством следующих, выполняемых ей функций:

- хранение оригинальной, неизмененной информации;
- мультианализ деятельности налогоплательщиков на всем протяжении ее ведения;
- выявление и отслеживание изменений, происходящих в деятельности налогоплательщика, которые позволяют налоговым органам более эффективно и своевременно реагировать на тревожные сигналы;
- поддержка целостного государственного управления и контроля за соблюдением законов путем обмена мнениями и информацией между ведомствами;
- проведение прогнозов.

Система ЦОД и Big data показали свое положительное влияние практически сразу же после их появления. Так, в 2015 году, по сравнению с 2014, технологии больших данных позволили увеличить сумму собранных НДС на 12,2%. По мере распространения технологий Big Data к налоговым органам приходит осознание необходимости их внедрения. Для этих целей

происходит развитие новых навыков у служащих, укрепление горизонтальных связей между департаментами, развитие новой культуры принятия решений на основе данных, и, как следствие, улучшение и повышение эффективности работы органов. Однако, какими бы положительными ни были результаты – внедрение использования технологий больших данных должно быть медленным, обдуманным и основанным на ясной и последовательной стратегии, потому как любая система, особенно новая, имеет свои недостатки.

Необходимо устранять неполадки, связанные со сбоями в работе. Также ЦОД не учитывает расхождения при переносе вычета на другой налоговый период, может возникнуть ситуация, когда отдельные счета-фактуры компании и контрагента могут быть отражены в разных периодах. При подобных расхождениях налоговые органы имеют право требовать пояснений. Здесь как раз можно констатировать повышение роли камеральных проверок.

Следующий технический проблематичный момент относится к порядку заполнения самой декларации. Когда раньше ее заполнение производилось вручную, сейчас, в связи со включением в декларацию данных книги покупок и книги продаж, заполнение производится в автоматическом режиме. Поэтому сведения для заполнения налоговой декларации выгружаются из информационной бухгалтерской программы, в которой организация ведет бухгалтерский учет. Соответственно повышается вероятность программных сбоев.

С проблемами, связанными с работой программного обеспечения, могут столкнуться предприятия, имеющие филиалы и обособленные подразделения. Возможно, книги покупок и книги продаж в таких предприятиях ведутся в каждом подразделении. Соответственно предприятию в такой ситуации придется объединять данные из нескольких файлов, что опять же чревато сбоями.

К конкретным мерам, направленным на противодействие теневой экономике и достижение целей государственной политики, можно отнести следующие:

- пресечение злоупотребления служебным положением;
- совершенствование существующей пенсионной реформы РФ;
- разработка программного обеспечения системы контроля над расходами и их соответствия доходам;
- противодействие «отмыванию» преступных доходов;
- создание при поддержке Центрального Банка РФ национальной платежной системы, которая позволит значительно увеличить прозрачность финансовой системы России;
- увеличение объема услуг, в частности, медицинских, возвращаемых государством налогоплательщикам, что будет стимулировать налогоплательщиков декларировать свои доходы;
- максимальная прозрачность сведений о расходовании бюджетных средств с возможностью подробной детализации отдельных статей доходов.

Для оценки качества применяемых правоохранительными органами профилактических мер в России, используется формула размера незаконной экономической выгоды, приходящейся на единицу ее источника:

$$IEB_i^V = \frac{S_i}{V_i}, \text{ где} \quad (6)$$

$IEB_i^V$  (illegal economic benefit) – незаконная экономическая выгода, приходящаяся на единицу ее источника  $V$ , по совокупности экономических преступлений  $i$  направленности;

$S_i$  – сумма ущерба/ дохода, величина которой определена судебной экономической экспертизой, в совокупности экономических преступлений  $i$  направленности;

$V_i$  (victims) – количество потерпевших лиц, согласно материалам уголовных дел, по совокупности экономических преступлений и направленности.

При динамическом анализе данного показателя можно охарактеризовать степень качества мер, направленных правоохранительными органами на предотвращение фактов теневой деятельности и ограничение потенциальных источников теневой экономической выгоды от участия в преступных схемах. Если значение показателя  $IEB_i^V$  снижается в динамике, это свидетельствует о повышении эффективности работы ОВД и, соответственно, о снижении уровня потенциальной угрозы нелегальной экономики в целом. И наоборот, повышение показателя говорит об обострении угрозы, связанной с теневым сектором, и, как следствие, необходимости пересмотра и корректировки реализуемых мер [45].

Новые экономические угрозы, порождаемые множеством факторов, и вовлечение теневых элементов в структуру власти создают высокий уровень криминализации российской экономики. Этим обусловлена необходимость усиления межведомственного и межгосударственного сотрудничества между ОВД по противодействию экономическим преступлениям, их взаимодействия и координации всей правоохранительной системы в целом.

Согласно зарубежному и отечественному опыту, и также результатам исследований, высокий уровень противодействия легализации преступных доходов должен обеспечиваться системностью и комплексным характером норм и стандартов деятельности, общими целями и приоритетами во взаимосвязи институтов.

Таким образом, минимизация и дальнейшая нейтрализация теневой экономики в настоящее время является одной из главных задач, стоящих перед российским государством, от эффективности решения которой зависит будущее развитие экономики страны.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Теневая экономика представляет собой особое явление, скрытое от различных органов государственной власти, протекающее в нелегальной форме и несущее негативный характер как для экономики страны, так и, в

частности, для общества. Как показало теоретическое исследование, существует множество подходов к ее определению и обоснованию сущности теневого сегмента. В ходе работы рассмотрено 6 подходов: статистический, экономический, экономико-социологический, институциональный, юридический, а также экономико-правовой.

Ненаблюданная экономика имеет различные формы, среди которых в системе экономической безопасности принято выделять «беловоротничковую», серую и черную. Черная среди них представляет наибольшую опасность как для экономики и экономической безопасности страны в целом, так и для общества и жизни отдельного человека.

Однако «беловоротничковая» имеет огромные масштабы распространения, стремительно развивающиеся среди представителей органов власти. В России проблема коррупции существует давно и представляет большую угрозу для многих систем, порождая проблемы в различных сферах жизни людей.

Особый вред распространения «беловоротничковой» формы теневой экономики в том, что ей подвержены представители власти. Если среди теневой экономики процветает среди граждан, обеспечивающих управление и регулирование государством, борьбы с ней не происходит, а наоборот, она продолжает развиваться.

При этом теневая экономика существует неотъемлемо от любой экономической системы, чем вызвана необходимость наиболее точного способа ее выявления и измерения для последующего пресечения.

Так как для формирования эффективных и действенных мероприятий контроля, пресечения и наказания необходимо понимать изнутри процедуру проведения различных преступных схем, в первой главе дипломной работы были рассмотрены разнообразные схемы отечественного и зарубежного опыта по «отмыванию» денег, их выводу за границу и др.

Проблема борьбы с теневизацией, в частности, с ее коррупционным проявлением, в течение длительного времени стоит одной из наиболее

актуальных, как в экономике России, так и для остальных экономик мира. Россия уже в течение долгих лет занимает одну из лидирующих позиций среди других стран по масштабам теневизации. Социально-экономическое положение РФ находится на стадии посткризисного оздоровления. Однако наряду с приростом ВВП на 1,3%, а также положительной номинальной начисленной заработной платы, наблюдается снижение реальных доходов населения при единовременном росте цен на товары и услуги, спровоцированное высокими темпами инфляции в России. Это свидетельствует о низком уровне жизни россиян и платежеспособности.

Также, в ходе экспертных исследований и полученных данных, было выявлено, что более 14% населения находятся за чертой бедности.

Люди вынуждены отказываться от привычной продуктовой корзины, в то время как у них нет возможности даже на приобретение личного жилья без получения заемных средств. Многие не могут рассчитывать на них в силу низкой оплаты труда, другая часть не способна регулярно выполнять свои обязательства, потому как в большинстве случаев, россияне лишены стабильности получения своего дохода в необходимом размере. Все эти негативные факторы, отражающиеся на качестве жизни людей, напрямую связаны с их переходом в теневой сектор экономики в поисках дополнительных источников дохода, зачастую являющихся нелегальными.

В настоящее время универсальных, точных и общепризнанных подходов и методов, позволяющих оценивать структуру и объём теневого сектора не разработано. Выделяют два направления методов измерения теневой экономики: прямые и косвенные методы. Достоверность получаемых результатов посредством прямых методов выше, однако они применяются специальными органами с использованием информации, полученной специальным путем, требуют высокой трудоемкости и затратности, и нацелены на измерение теневой экономики на микроуровне.

Поэтому в ходе дипломной работы в целях исследования были рассмотрены косвенные методы, и на их основе проведен анализ уровня

теневой экономики России за период 2018- 2019 гг. тремя методами в рамках косвенного подхода, каждый из которых демонстрирует негативную ситуацию, связанную с развитием теневого сектора: метод несоответствия между статистикой доходов и расходов, метод расхождения между фактической и зарегистрированной рабочей силой и монетарный метод.

Необходимость исследования теневой экономики на макроэкономическом уровне обусловлена общенациональными проблемами увеличения уровня теневизации, несовершенством налоговой политики и высокой коррумпированности, оказывающими деструктивное влияние на экономическое развитие страны.

Метод несоответствия между статистикой доходов и расходов дал отрицательный результат, что напрямую может быть связано с сокращением расходов населения. Люди последнее время вынуждены экономить, в связи с чем сократилось множество расходных статей, которые могли повлиять на конечный результат. Несмотря на инфляцию многие предпочитают сохранять сбережения «в чулках» или переводить в валюту.

Метод расхождения между фактической и зарегистрированной рабочей силой показал незначительное снижение уровня теневой экономики в 2019 году, однако доля занятых в теневом секторе составила 3,7%, что переводя в числовое значение составляет существенное количество людей. При этом не стоит забывать, что статистика в силу некоторых факторов не может зафиксировать точно и в полной мере всех россиян в той или иной категории. Это искажает необходимые расчетные параметры и, соответственно, оценку.

Монетарный метод измерения теневой экономики показал, что в теневом секторе за 2019 год было задействовано 4 155, 05 млрд. рублей и зафиксировал прирост теневой экономики с 2018 по 2019 год на 12%.

Рост масштабов теневизации представляет серьезную угрозу как для экономической, так и для национальной безопасности РФ. Во-первых, уход от налогов, перевод оборота денежных средств в теневой сектор лишают государство доли налоговых поступлений, в связи с чем сокращаются доходы

бюджета на всех уровнях. Разрастающаяся коррумпированность среди чиновников приводит к неэффективному ведению политики и контроля. В целом теневая деятельности способствует повышению уровня инфляции, снижению промышленного развития и экономическому спаду.

Это требует незамедлительного и рационального решения. Для того, чтобы провести эффективную политику противодействия теневизации, необходимо для каждой группы юридических и физических лиц разработать возможные меры влияния на них, исходя из их отношения к легальному и нелегальному ведению бизнеса.

Чтобы сократить количество участников теневого сектора экономики в целом, в первую очередь необходимо укрепить институты власти и провести тщательную зачистку коррумпированной бюрократии. Сделать упор на причины, порождающие бедность и низкое качество жизни населения для того, чтобы незамедлительно разрабатывать способы и меры, направленные на повышение показателей уровня и качества жизни населения.

Необходимо обеспечить населению занятость с возможностью зарабатывать больше и создать наиболее благоприятную среду для предпринимателей в части налоговой политики в соответствии с предпочтениями граждан. И наряду с этим усилить контроль, повысить подотчетность и прозрачность.

Стоит также пересмотреть отечественную пенсионную систему, существующую на данном этапе, и внести изменения в соответствии с преимуществами пенсионных систем других стран, в числе которых пенсионная система США, считающаяся самой гуманной в мире. Это позволит сформировать здоровые и взаимовыгодные отношения между налогоплательщиками и государством, что представляет особую важность в части моральных норм и налоговой морали.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. О противодействии коррупции [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 25.12.2008 г. № 273 - ФЗ (ред. от 30.10.2018). - режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Указ Президента РФ от 13.05.2017 №208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Проект основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов от 11.07.2018г. URL:  
[https://www.minfin.ru/ru/document/%3Fid\\_4%3D123006 -№51](https://www.minfin.ru/ru/document/%3Fid_4%3D123006-%2551)

4. Аналитический бюллетень / Социально-экономическое положение регионов РФ. Выпуск № 37. Итоги 2019 года.

5. Отчет о деятельности Росфинмониторинга 2017.

6. Доклад Генерального прокурора Российской Федерации о состоянии законности и правопорядка в Российской Федерации и о проделанной работе по их укреплению за 2018 год. URL:  
[http://docs.cntd.ru/document/554344476 -№50](http://docs.cntd.ru/document/554344476-%2550)

7. Выступление на расширенном заседании коллегии МВД URL:  
[http://vnssr.my1.ru/news/2014-03-22-19927 - №39](http://vnssr.my1.ru/news/2014-03-22-19927-%255039)

8. Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. / Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 538 с.

9. Алишаев Э.А. Теневые экономические отношения в реальной экономике (теория и практика). - М.: Старая Басманская, 2017.-164 с. -№28.

10. Анищенко В.Н., Хабибулин А.Г., Анищенко Е.В. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа экономической деятельности. 2018.

11. Афанасьева А.О. Особенности теневой экономики в различных по уровню развития экономики группах стран // Научные записки молодых исследователей. 2019.

12. Баланс денежных доходов и расходов населения от 10.09.2018 г.  
[Электронный ресурс] - Режим доступа:  
<https://www.gks.ru/folder/13397?print=1>

13. Бойков В.Э. Человеческий фактор «теневой» экономики после 2. лет реформирования российского общества // Социологические исследования — 2014. — №8. — с. 90–95.

14. Бокун Н. Проблемы статистической оценки теневой экономики. // Вопросы статистики – 1997. - №7. – С. 11-19. - №3.
15. Бокун Н., Кулибаба И. Теневая экономика: понятие, классификации, информационное обеспечение // Вопросы статистики. 2014. №7. С. 3-10. -№32.
16. Волкова С.О. Анализ методов статистики, используемых при оценке параметров теневой экономики. 2013.
17. Глотов В.И. Динамика факторов формирования нелегальных финансовых потоков во взаимоотношениях различных социальных групп населения в административной и экономической среде / В.И. Глотов. – М.: ФГБУН ИСПИ РАН, 2018. – 125 с. - №7.
18. Глотов В.И., Русакович М.В., Колгушкин А.И. Методы оценки теневой экономики. 2017.
19. Голованов Е.Б. Теневая экономика // Конспект лекций. — 2015. 60 с.
20. Господарик Ю. П., Пашковская М. В. Международная экономическая безопасность: учебник // Университет «Синергия» 2016 г. – с. 325-326 -№26.
21. Давыденко Д.Е., Дук Я.И. Теневая экономика и экономическая безопасность страны/ Д.Е. Давыденко, Я.И. Дук. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://pdf/d01/s46\\_008.pdf](http://pdf/d01/s46_008.pdf) - №24.
22. Долгиева М.М. Криптовалютная наркоторговля в России и за рубежом // Вестник Воронежского института МВД России. 2018.
23. Заводиленко К.А. Ликвидация теневой экономики как направление обеспечения экономической безопасности России. / К.А. Заводиленко. – М.: Юрайт, 2017. – 215 с. - №8.
24. Измерение ненаблюдаемой экономики: руководство. СНС-93. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.gks.ru/metod/izmer.pdf>
25. Кизон, Е.А. Соотношение сущности понятий «теневая экономика» и «неформальная экономика» с точки зрения современной

практики их применения / Е.А. Кизон // Новый университет. – 2017. - №12 (22). – С. 13 – 22.

26. Кийко М. Оценка теневой экономики. // Проблемы теории и практики управления. 2014. № 2. с.19-24.

27. Киселева, С.А. Обзор современных экономико-математических методов и моделей / С.А. Киселева, А.А. Удалов, С.Ю. Шаповалов // Теоретические и практические вопросы развития научной мысли в современном мире: сб. ст. Международной научно-практической конф. (5 мая 2015 г., г.Уфа). – Уфа: АЭТЕРНА, 2015. – С. 99-102. -№12

28. Комбаров М.А. Теневая экономика в России как одно из последствий ошибочных элементов экономической политики страны // Human Progress. 2019. Том 5, № 1. URL: [http://progresshuman.com/images/2019/Tom5\\_1/Kombarov.pdf](http://progresshuman.com/images/2019/Tom5_1/Kombarov.pdf), свободный. DOI 10.34709/IM.151.2

29. Кормишкина, Л. А. Теневая экономика: учебное пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. – 136 с.

30. Латов Ю.В. Теневая экономика / Ю.В. Латов, С.Н. Ковалев. – М.: Норма, 2016. – 335 с. - №15

31. Мациевский Н.С. Теневая экономика: анализ и оценки / Н.С. Мациевский //Известия Томского политехнического университета. – 2017. – Т. 316, №6. – С.2 – 16. - №17

32. Методологические положения по статистике ФСГС. 1.2.2. Понятие скрытой и неформальной экономической деятельности - режим доступа:

[https://www.gks.ru/bgd/free/B99\\_10/IssWWW.exe/Stg/d010/i010020r.htm](https://www.gks.ru/bgd/free/B99_10/IssWWW.exe/Stg/d010/i010020r.htm)

33. Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика. Учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. – 246 с.

34. Неустроева Н.Н. Теневая деятельность как особый экономический институт общества / Н.Н. Неустроева // Всероссийский экономический журнал. – 2018. - №9 – С. 150 – 167. - №18

35. Определения, разработанные Росстатом с учетом стандартных определений занятости и безработицы, рекомендованных Международной Организацией Труда (МОТ). [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.gks.ru/bgd/regl/b08\\_30/isswww.exe/stg/d020/vved-5.htm](https://www.gks.ru/bgd/regl/b08_30/isswww.exe/stg/d020/vved-5.htm)

36. Перов Е.В. Оценка теневой экономики России. Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2015.

37. Подольный Н. Взаимосвязь организованной преступности и теневой экономики в развитии регионов / Н. Подольный, Н. Подольная // Уголовное право. – 2017. - №2. – С. 105-108.-№19

38. Прасолов В.И., Кашурников С.Н. Минимизация угроз теневой экономики в условиях развития цифровых технологий. Экономика. Налоги. Право. 2018;(5):74–83.

39. Ротбард М. Власть и рынок: государство и экономика / М. Ротбард. М.: Социум, 2016. 418 с.- №37

40. Рыбосова М.В., Савина А.Б. Анализ масштабов развития теневой экономики в России // Научный форум: Экономика и менеджмент. 2017. № 1. С.66-73.

41. Солопов М., Старостина Ю., Ткачев И. Финансовая разведка оценила в 20 трлн руб. объем теневой экономики в России.

42. Социологическое исследование РАНХиГС. [Электронный доступ]. – <https://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/sociologi-ranhigs-polovina-rossiyan-polzuetsya-tenevym-rynkom-truda/>

43. Стародубова В.С., Тимохина М.И. / Сравнительная характеристика пенсионной системы РФ и США // Международный журнал гуманитарных и естественных наук – 2018.

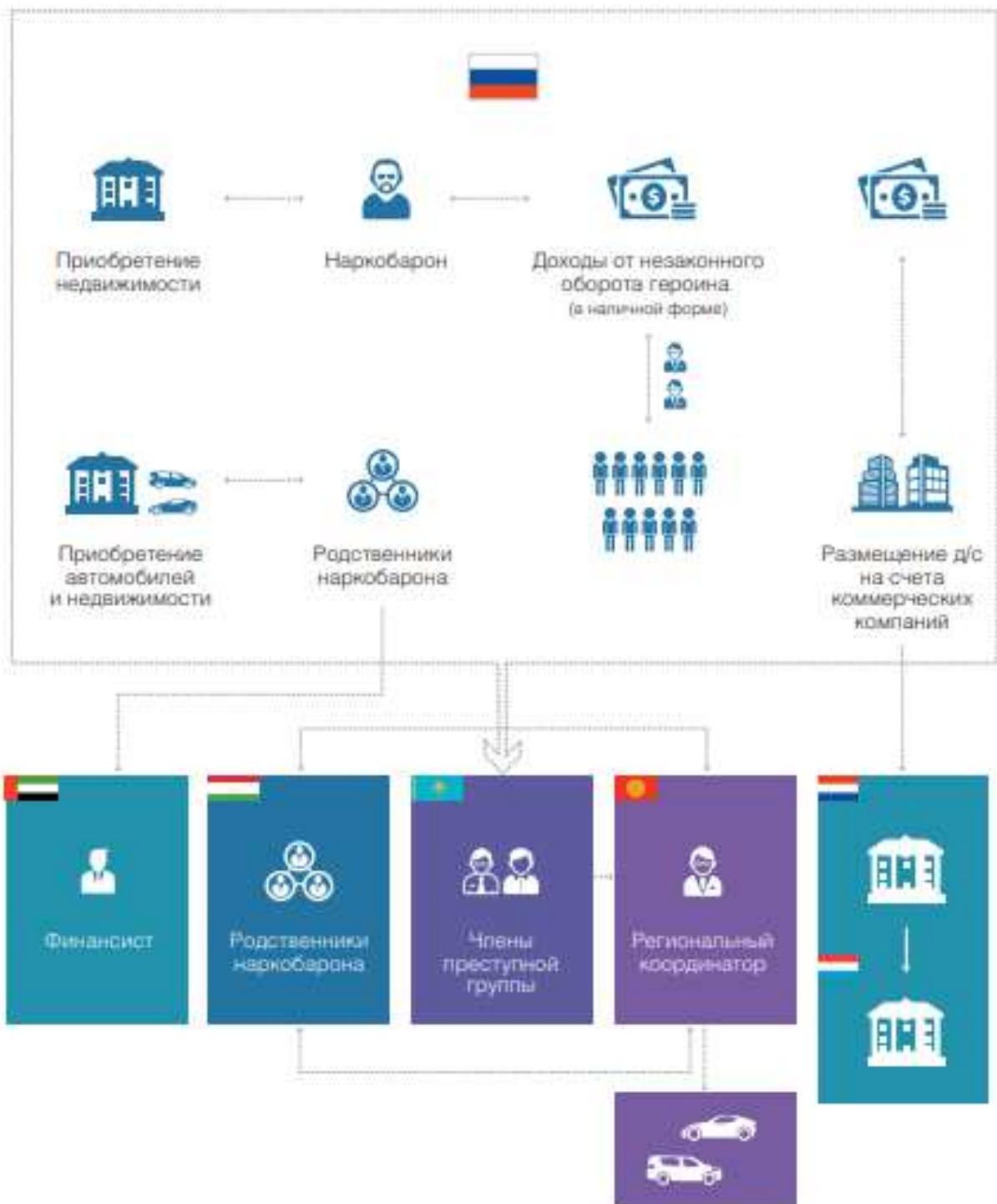
44. Старостина М.И. Оффшорный бизнес в современном мире. // Российский внешнеэкономический вестник. 2014.

45. Фалинский И.Ю. Организационно-экономические основы противодействия теневой экономике органами внутренних дел Российской Федерации. Дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05. СПб.; 2017. 342 с.
46. Федорова М.А. К вопросу о методах оценки уровня теневой экономики национального хозяйства. 2014.
47. Чернов С.Б. Отмывание криминального капитала как угроза безопасности экономики России. // Вестник университета. 2016.
48. Cassel D. Funktionen der Schattenwirtschaft im Koordinationsmechanismus von Markt- und Plan-wirtschaften // ORDO. Jahrbuch fur die Ordnung von Wirtschaft und Gesellschaft. Bd. 37. 1986. S. 73-103.
49. Economics of Spacemen: Estimation of Tax Evasion in Russia. / Maxim Mironov 2006 — P. 1—6.
50. Friedrich Schneider, Andreas Buehn. Shadow Economy: Estimation Methods, Problems, Results and Open questions//Open Economics. 2017. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.degruyter.com/downloadpdf/j/openec.2017.1.issue-1/openec-2017-0001/openec-2017-0001.pdf>
51. Leandro Medina, Friedrich Schneider. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? 2018. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583>
52. Официальный сайт Банка России [Электронный доступ] – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
53. Официальный сайт Единой информационной службы в сфере закупок [Электронный доступ] – <https://zakupki.gov.ru/>
54. Официальный сайт Торгово-промышленной палаты РФ – [Электронный доступ] — <https://tpprf.ru/ru/>
55. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – [Электронный доступ] — [www.gsk.ru](http://www.gsk.ru)

56. Официальный сайт Федеральной таможенной службы  
[Электронный доступ] – [www.customs.ru](http://www.customs.ru)

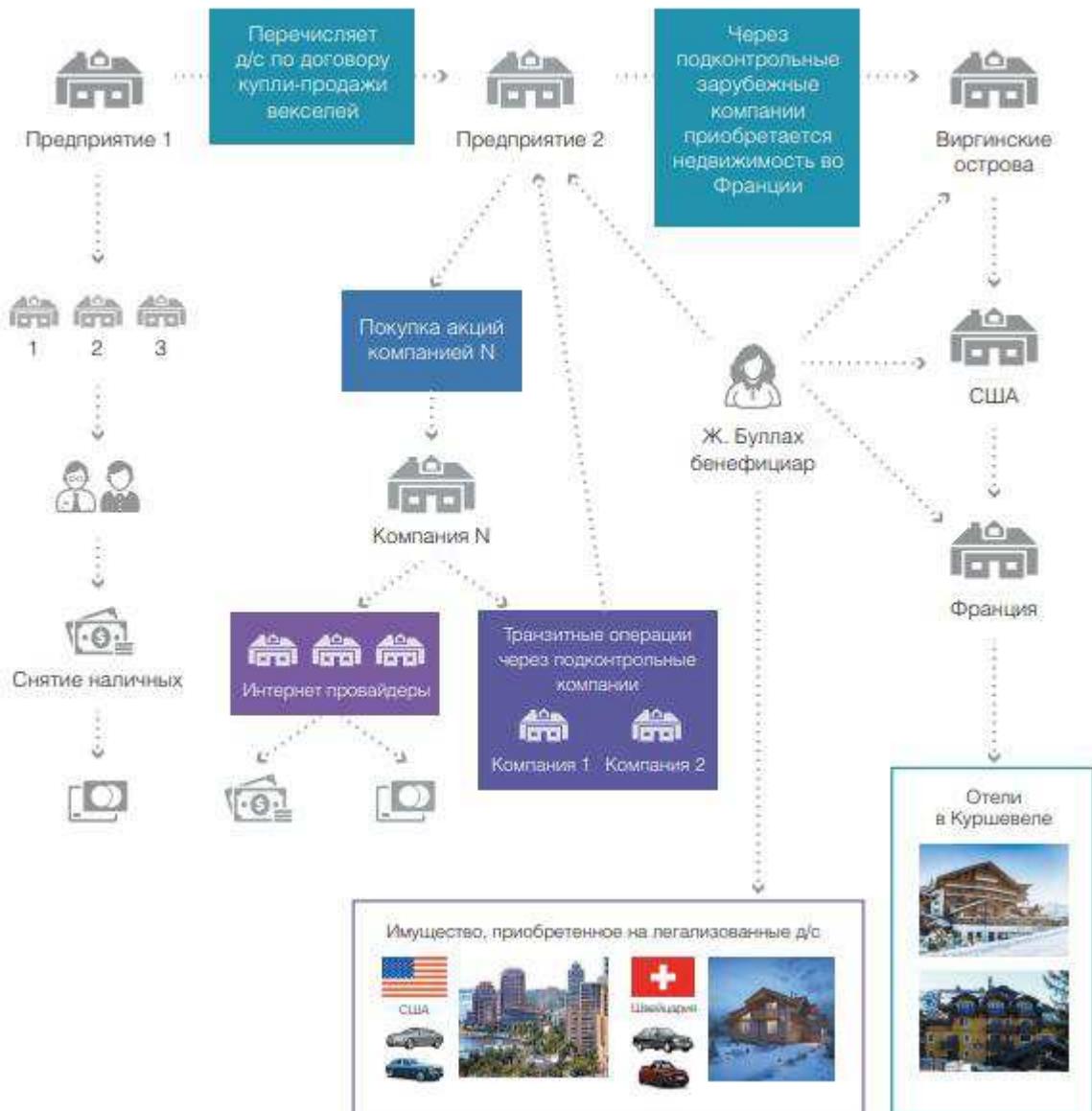
## **ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Схема финансовых связей с ОПС как вид легализации преступных доходов.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Схема легализации доходов, полученных преступным путем.



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 КАК УГРОЗА  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ**

Научный  
руководитель  к. э. н., доцент С.В. Кропачев

Выпускник  Д.А. Дульзон

Рецензент  Э.Б. Назаров

Красноярск 2020