

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «УФИМСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



М. А. Рахматуллин
И. Н. Губайдуллина



ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Учебное пособие

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

М. А. Рахматуллин, И. Н. Губайдуллина

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Учебное пособие

Уфа 2020

УДК 338.2-049.5(470)
ББК 65.9(2 Рос)–983я73-1
Р27

*Рекомендовано к опубликованию
редакционно-издательским советом Уфимского ЮИ МВД России*

Рецензенты: кандидат экономических наук А. В. Грачев (Санкт-Петербургский университет МВД России);
А. Ф. Ильясов (Управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД по Республике Башкортостан)

Рахматуллин, М. А.

Р27 Теневая экономика: проблемы противодействия / М. А. Рахматуллин, И. Н. Губайдуллина. – Уфа : Уфимский ЮИ МВД России, 2020. – 48 с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-7247-1024-4

В учебном пособии рассматриваются сущность и аспекты возникновения теневой экономики социально-экономического явления. Анализируются проблемы противодействия указанному явлению, возникающему в процессе правоприменительной деятельности.

Предназначено для обучающихся образовательных организаций МВД России.

УДК 338.2-049.5(470)
ББК 65.9(2 Рос)–983я73-1

ISBN 978-5-7247-1024-4

© Рахматуллин М. А., 2020
© Губайдуллина И. Н., 2020
© Уфимский ЮИ МВД России, 2020

Содержание

Введение	4
Глава 1. Теоретические основы понятия «Теневая экономика».....	5
§ 1. Историческая эволюция взглядов на теневую экономику.....	5
§ 2. Сущность и формы проявления теневой экономики.....	9
§ 3. Причины и факторы теневой экономической деятельности...	14
§ 4. Классификация видов теневой экономической деятельности.	19
§ 5. Криминальная экономика и ее структура.....	27
Глава 2. Проблемы противодействия теневой экономической деятель- ности.....	32
§ 1. Теневая экономика и экономическая безопасность.....	32
§ 2. Теоретические аспекты противодействия теневой экономи- ческой деятельности.....	35
§ 3. Основные направления противодействия теневой экономи- ческой деятельности.....	39
Заключение.....	45
Список использованной литературы.....	46

Введение

Изучение проблем, связанных с теневой экономической деятельностью, занимает особое место в экономической науке. Это обусловлено, с одной стороны, масштабностью, с другой – неизмеримостью в полном объеме данного сектора экономики.

В современных условиях нельзя выделить страну, которая бы не столкнулась с таким сложным явлением, как теневая экономика. По данным МВФ, масштабы теневого сектора в мировой экономике сравнимы с экономикой США, поэтому изучение этого явления привлекает все большее и большее внимание.

На протяжении многих десятилетий теневую экономику отождествляли с отдельными видами экономической преступности. Между тем исключительно важно дать анализ ее экономической природы и рыночной специфики. Важно выявить, насколько совместимо функционирование теневого сектора с общими принципами работы рыночной системы.

На наш взгляд, теневая экономика – это специфический объект исследования для отечественной экономической науки, требующий особой методологии и методики анализа, учета всех принципов познания, сопоставления и прогнозирования основных тенденций макроэкономической динамики. В учебном пособии мы попытались с экономических позиций обобщить различные точки зрения на сущность теневой экономики, ее структуру и формы проявления, раскрыть механизм функционирования и воспроизводства экономических отношений, деформирующих экономику. Вместе с тем мы попытались определить основные направления противодействия развитию теневых отношений как в экономике в целом, так и в экономике России в частности. С другой стороны, в учебном пособии также отражены основные вопросы дисциплины «Теневая экономика», представленные в примерной программе по специальности «Правоохранительная деятельность».

При подготовке учебного пособия авторами работы преследовалась цель подготовить соответствующий учебный материал и научить будущих работников органов внутренних дел понимать закономерности эволюции этого сложного социально-экономического явления, выбирать правильную стратегию борьбы с нелегальной экономической деятельностью, различать ее криминальные виды.

В условиях рыночной экономики большинство совершаемых преступлений имеет экономическую составляющую. Установление экономических мотивов при выявлении и доказывании вышеназванных противоправных деяний для сотрудников правоохранительных органов представляет наибольшие трудности. В связи с этим роль дисциплины «Теневая экономика» и нашего учебного пособия в подготовке специалистов для органов внутренних дел существенно актуализируется.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ «ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

§ 1. Историческая эволюция взглядов на теневую экономику

Среди исследователей теневой экономики не существует единого общепринятого определения данного понятия. Самих названий экономического явления, под которым понимается теневая экономика, в зависимости от подходов к определению ее сущности, существует больше десятка – это и «скрытая экономика», и «неформальная», и «нелегальная», и «подпольная», и т. д.

Сегодня влияние теневых отношений во многих странах, в том числе и в России, настолько велико, что представляет опасность для экономической безопасности и суверенитета государств в целом и совершенно очевидна необходимость их подробного анализа.

В зарубежной экономической литературе упоминания о таком явлении, как теневая экономика, появились в 30-х годах XX века. Однако серьезные работы в этой области исследования появились только во второй половине 70-х годов прошлого столетия. Среди них выделяется и наиболее часто упоминается вышедшая в США в 1977 году работа исследователя П. Гутманна «Подпольная экономика».

Столь значительный промежуток между появлением и серьезным отношением к теневой экономической деятельности объясняется западными учеными рядом причин:

- сосредоточением внимания ученых на анализе отдельных видов традиционной экономической преступности (мошенничество, кражи, разбои, «беловоротничковая преступность» и т. д.);
- латентностью теневой экономики;
- слабым реагированием общества на проявления теневой экономической деятельности, так как многие правонарушения и преступления, к примеру, совершаемые в окружающей среде, приводившие к большим негативным явлениям, не воспринимались как уголовно наказуемые.

Как показывает мировая практика, теневые формы хозяйственной деятельности во многом инсценируются под воздействием глубоких и длительных экономических кризисов. Показателен в этом отношении сырьевой кризис, охвативший в середине 70-х годов экономику ведущих западных государств, приведший к снижению темпов роста официального сектора экономики и подъему производства в нелегальной экономике. К этому периоду относится и начало научных исследований данных явлений. Исследование, проведенное в те годы (1980 г.) в Норвегии, установило, что 26 % жителей страны пользовались услугами лиц, работающих в теневой экономике, а 37 % были связаны с ней либо в роли продавцов, либо в роли покупателей.

В последующие годы обсуждение проблем, связанных с теневой экономикой приобрело регулярный характер и вышло на международный уровень.

Так, в 1983 году в г. Белефелде (Германия) была проведена первая международная конференция по теневой экономике. На ней было обсуждено около 40 докладов по проблемам изучения теневой экономики и борьбы с нею. На конференции была предпринята попытка выработать единое определение этого явления и состав его компонентов. Однако единства мнений по данным вопросам достигнуть так и не удалось.

В 1991 г. в Женеве (Швейцария) прошла конференция европейских статистиков, посвященная скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования.

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

Использование термина «теневая экономика» в отечественной научной литературе связано с попыткой проанализировать всплеск «теневой» хозяйственной деятельности в 1960-е гг., и в особенности после введения УК РСФСР в 1961 году. Связано это было с тем, что в нем имелись статьи, относящиеся к уголовно наказуемой теневой экономической деятельности, весьма актуальные к тому времени и которые сегодня выглядят экзотичными.

В частности, статья 209 УК РСФСР предусматривала наказание за «ведение иного паразитического образа жизни». Под это определение попадали случаи, «когда лицо уклоняется от общественно полезного труда и проживает на нетрудовые доходы более четырех месяцев подряд или в общей сложности в течение года». Так называемым тунеядцам грозил тюремный срок или исправительные работы сроком до четырех лет. При этом под «общественно полезным трудом» понималась исключительно работа в санкционированной государством форме. В настоящее время к тунеядцам можно было бы отнести значительную часть трудоспособного населения страны, работающего на себя, но не официально, например самозанятых, шабашников, репетиторов и т. п.

Статья 154 УК РСФСР касалась и спекулянтов. Спекуляцией называли «скупку и перепродажу товаров или иных предметов с целью наживы». Спекулянтов карали лишением свободы от двух до семи лет с конфискацией имущества. Сегодня многим даже и понять сложно, в чем тут заключается состав преступления, поскольку все вещевые рынки заполнены этими самыми «спекулянтами».

Гнать самогон без цели сбыта в наши дни не запрещено. При советской власти это занятие было чревато крупными неприятностями. Статья

158 УК РСФСР за изготовление и хранение без цели сбыта самогона или самогонного аппарата грозила исправительными работами до шести месяцев или штрафом до 100 рублей. Если речь шла об изготовлении самогона с целью сбыта, то можно было получить срок лишения свободы до трех лет или штраф до 300 рублей.

Согласно статье 88 УК РСФСР нарушение правил о валютных операциях, а также спекуляция валютными ценностями или ценными бумагами грозили людям лишением свободы на срок от трех до восьми лет с конфискацией имущества или без конфискации, с обязательной конфискацией валютных ценностей и ценных бумаг и со ссылкой на срок от двух до пяти лет или без ссылки. Спекуляция валютными ценностями или ценными бумагами в виде промысла или в крупных размерах, а равно нарушение правил о валютных операциях лицом, ранее осужденным по части первой настоящей статьи, могли привести к лишению свободы на срок от пяти до пятнадцати лет с конфискацией имущества и со ссылкой на срок от двух до пяти лет или без ссылки, или смертной казнью с конфискацией имущества.

К 60-м годам XX века относятся и первые эпизодические попытки проанализировать явление, которое в настоящее время называется теневой экономикой. В те годы была сформулирована и распространена точка зрения, согласно которой именно в этот период зародились и стали набирать силу теневые экономические процессы.

Из-за отсутствия в тот период преимущественно по политическим соображениям объективной оценки существующих реалий были сделаны две принципиальные ошибки. Во-первых, появление термина «теневая экономика» было воспринято как появление самого явления, что, как выяснилось, не соответствовало действительности. Во-вторых, утверждения о том, что «сталинский социализм» избежал коррупции, взяточничества и хищений, а «хрущевский» – нет, дезориентировали исследователей, усмотревших причину теневой экономики в отсутствии должного контроля, обусловленного демократическим постсталинским политическим режимом.

Следующий период проявления общественного интереса к проблеме теневой экономики в России относится к началу 70-х гг., когда среди экономистов укрепилась точка зрения, что причиной существования теневых экономических процессов является несовершенство хозяйственного механизма. В качестве основного средства противодействия предлагалась трансформация реальной экономической системы в «многосекторную, внутренне самостоятельную, социальную экономику». Тем самым предполагалось обеспечить перевод социализма на новую ступень развития.

В целом теневая экономика на данном этапе не рассматривалась как самостоятельное экономическое явление, реально существующее в действительности. Напротив, считалось, что бесконтрольные экономические

процессы – это казус системы, случайность, проявившаяся в результате не-совершенства хозяйственного механизма.

В СССР до 80-х годов культивировалось убеждение, что при социализме такого явления, как теневая экономика, нет. Для отечественных ученых – экономистов, юристов, социологов, политологов – исследования в области теневой экономики длительное время были закрыты, поскольку относились к компетенции правоохранительных органов. В специальных исследованиях констатировалось, что в советской экономике имеются отдельные негативные явления, но наличие параллельной теневой экономики отрицалось. Таковы были идеологические установки.

К середине 80-х гг. в отечественной науке и экономической практике интерес к проблеме теневой экономики значительно возрос. Это было обусловлено как социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и криминализацией, так и с идеологическими. Либерализация всех сторон жизни советского общества привела к тому, что запрет на обсуждение теневой экономической деятельности в советской экономике был снят. Начиная со второй половины 80-х гг. стали появляться публикации на эту тему¹. В них теневая экономика соседствовала с такими понятиями, как «рыночная экономика», «рыночное хозяйство», «рыночные отношения». Авторы публикаций тех лет приходили к выводу о том, что развитие рыночных отношений, формирование независимых субъектов хозяйственной деятельности, ослабление плановых начал есть те причины, которые питают теневую экономику, создают условия для отмывания «грязных» денег и даже ведут к захвату экономической власти в обществе организованной преступностью². В эти годы в трактовке теневой экономики преобладали криминальные тенденции. Статистическая методология оценки теневой экономики либо не рассматривалась вообще, либо рассматривалась недостаточно. Фундаментальные отечественные разработки по данной проблеме отсутствовали.

К концу 80-х сложилось мнение, что теневая экономика является порождением командно-административной системы и что с переходом к рынку она исчезнет сама собой. На практике произошло все наоборот.

В процессе неуправляемого перехода к рыночным отношениям наблюдался значительный рост теневой экономической деятельности. По данным МВД РФ, в 1990–91 гг. в теневой экономике производилось от 10

¹ Головнин С., Шохин А. Теневая экономика за реализм оценок // Коммунист. 1990. № 1. С. 55–56; Заславская Т. Н. Теневая экономика в СССР // ЭКО. 1980. № 3. С. 30–31; Козлов Ю. Теневая экономика и преступность // Вопросы экономики. 1990. № 3. С. 120–121; Корягина Т. Теневая экономика в СССР: анализ, оценки, прогнозы // Вопросы экономики. 1990. № 3; Осипенко О. В. Теневая экономика: попытка политико-экономического анализа // Экономические науки. 1989. № 8. С. 43–45;

² Головнин С., Шохин А. Указ. соч. С. 55–56.

до 11 % ВВП, в 1993 г. – 27, в 1994 г. – 39, в 1995 г. – 45, в 1996 г. – 46. С теневой экономикой была связана деятельность 58–60 млн чел.¹

В настоящее время, чем реальнее становится переход к рынку, тем отчетливее обнаруживается, что теневая экономика, которую ранее относили исключительно к компетенции правовой науки, становится одним из приоритетных институтов экономики современного общества, борьба с которым невозможна без специального экономического анализа.

С позиции современной экономической теории теневую экономику необходимо рассматривать, прежде всего, в координатах рыночной деятельности как одну из социально-деформированных форм рыночной деятельности. При ином подходе, при попытке рассмотрения теневой экономики вне базовых параметров рынка, невозможно раскрыть ее экономическую природу. Попытка понять механизм теневой экономики, не обращаясь к экономической науке, практически означает, что теневой бизнес трактуется как деятельность, имеющая только надстроечное (правовое) содержание.

§ 2. Сущность и формы проявления теневой экономики

В настоящее время, как уже отмечалось, единого общепринятого универсального понятия теневой экономики не сформулировано. Множество точек зрения на проблему обусловлено, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования.

В отечественной экономической литературе можно выделить три основных концептуальных подхода к пониманию содержания теневой экономики:

- правовой;
- экономический;
- экономико-правовой.

Правовой подход. Сформулирован во второй половине 80-х гг. В частности, В. О. Исправников и В. В. Куликов определяют теневую составляющую экономики как «такой уклад экономических отношений, который складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, т. е. находится вне рамок правового

¹ Теневая экономика и легализация доходов, полученных незаконным путем: материалы Международной конференции, организованной Правительством РФ и УКНПП (Управлением Организации Объединенных Наций по контролю за наркотиками и предупреждению преступности) и состоявшейся в Санкт-Петербурге 5–6 июня 2001 г. – URL: <https://mydocx.ru/7-27338.html> (дата обращения: 15.11.2019).

поля»¹. По их мнению, теневая экономика – это экономика, функционирующая вне правового поля. Ее ключевым признаком можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение их содержания при регистрации. В данном определении юридический аспект доминирует над экономическим и выходит на передний план. Тем самым вышеназванные авторы сужают сферу теневой экономики, ограничиваясь одним элементом – «незаконным характером экономической деятельности» – и абстрагируясь от наличия других, экономических, социальных, культурных составляющих рассматриваемого понятия.

В качестве ключевого критерия выделения теневых экономических явлений здесь выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются:

- 1) уклонение от официальной регистрации и тем самым от государственного контроля за экономической деятельностью;
- 2) противоправный характер экономической деятельности.

При всем разнообразии конкретных определений при данном подходе в основу выделения теневой экономики положен правовой критерий. Под теневой экономикой понимается совокупность различных видов экономической деятельности, осуществляемых хозяйствующими субъектами вне законных рамок, вне правового поля.

Правовая концепция теневой экономики в целом ряде случаев сохраняет доминирующие позиции и в настоящее время. Она вошла в ряд учебников, учебных пособий и исследований прикладного характера, особенно в системе МВД России.

Вместе с тем при всей познавательной ценности определение теневой экономики только через правовые критерии методологически не совсем верно, так как они основаны на вторичных надстроечных признаках. Не юридические законы определяют общественную жизнь, а развивающаяся экономика требует правового обеспечения новых общественных отношений. Поэтому право, во-первых, вторично по отношению к экономике и, во-вторых, во многом субъективно.

Сегодня многое из того, что было раньше запрещено, стало возможным. И если в трактовке теневой хозяйственной деятельности руководствоваться только правовыми критериями без учета экономических реалий, то практически невозможно выявить сущность понятия «теневая экономика».

Экономический подход. Здесь выделяются четыре направления исследований.

¹ Исправников В. О., Куликов В. В. Теневая экономика в России: иной путь и третья сила // Российский экономический журнал. Фонд за экономическую грамотность. М., 1997. С. 189.

Первое направление может быть обозначено как квазиэкономическое, оно в основном было присуще советскому периоду развития. Согласно этому подходу теневая экономика представляет уклад экономики в рамках социалистического способа производства, состоящий из переплетения самых различных типов производственных отношений: феодальных, государственно-монополистических, феодальных и частнокапиталистических.

В данном направлении была сделана попытка определить содержание теневой экономики с классовых позиций. Теневую экономику некоторые авторы представляли в качестве капиталистического уклада в рамках социалистического способа производства. И здесь возник один сложный теоретический момент, препятствующий признанию квазиэкономического подхода к трактовке понятия «теневая экономика». Дело в том, что теневая экономика – явление интернациональное, объективно присущее и рыночному хозяйству, которое ранее мы привыкли называть капиталистическим способом производства. Теневая экономика существует во всех странах мира – развитых, развивающихся, странах с переходной экономикой. Применительно к условиям развитых стран с рыночной экономикой данный подход не учитывает нечто общее, присущее всем способам производства, которое должно быть присуще теневой экономике во всех формах ее проявления.

Второе направление в рамках экономического подхода – статистическое. Некоторые исследователи к теневой экономике относят деятельность, не учитываемую или не полностью учитываемую при исчислении величины общественного продукта. Так, по мнению Н. Бокуна и И. Кулибабы, теневая экономика представляет собой совокупность отношений между отдельными индивидами, группами индивидов, индивидами и институциональными единицами, между отдельными институциональными единицами по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления материальных благ и услуг, результаты которых по тем или иным причинам не учитываются официальной статистикой и не включаются в валовой внутренний продукт.

Здесь основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их неучитываемость, то есть отсутствие фиксации официальной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН. Он разработан специалистами ООН в целях более полного учета объемов производства ВВП. Теневую экономику они определяют как неучтенную официальной статистикой экономическую деятельность. Неучтенная, по их мнению, экономика включает три вида деятельности:

- скрытую;
- неформальную;
- нелегальную.

Скрытая – характеризует разрешенную законом деятельность, которая официально «не показывается» или преуменьшается осуществляющими ее субъектами с целью уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных административных обязанностей.

Неформальная экономика определяется как некорпорированная и принадлежащая домашним хозяйствам, действующим обычно на законном основании, и нацеленная на производство товаров и услуг, как правило, для собственных нужд, например личное подсобное хозяйство.

Нелегальная (криминальная) экономическая деятельность является незаконной, то есть она охватывает те виды производства товаров и услуг, которые прямо запрещены действующим законодательством. В настоящее время к таким видам деятельности относятся, например: производство и продажа наркотиков, оружия; бизнес на проституции; контрабанда, а также другие виды криминальной деятельности, наказуемой в соответствии с уголовным законодательством.

Преимуществом статистического подхода является возможность эффективного его использования для выявления производительных секторов теневой экономики, оценки их масштабов и их учета при разработке экономической и правовой политики государства. Вместе с тем данный подход не лишен недостатков. Так, в рамках концепции системы национальных счетов не удастся сколь-нибудь удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП. В состав теневой экономики, с одной стороны, включаются все виды как общеуголовных, так и экономических преступлений, что чрезмерно расширяет границы теневой экономики, а с другой – их учет ограничивается тем влиянием, которое они оказывают на производство и потребление ВВП текущего года. Кроме того, использование этой информации ограничивается целями уменьшения погрешности статистических расчетов. Серьезной проблемой при использовании этого подхода может стать отсутствие или несовершенство информационной базы статистических оценок.

В процессе анализа можно выделить еще один методологический подход, характерный для отечественных исследователей – возможность государственного контроля и регулирования. Так, например, П. А. Ореховский отмечает, что в качестве теневой экономики следует рассматривать «сферу нерегистрируемых официальными государственными органами сделок. Теневая экономика представляет собой определенную аномалию, ее конституционный признак – отсутствие регистрации сделок – однозначно выражает выпадение из принятых рамок правового и административного регулирования. У теневой экономики должны быть свои механизмы регулирования, пусть и не абсолютно автономные, поскольку их невозможно

целиком изолировать от воздействия официальных институтов и установленных ими норм хозяйствования»¹.

Четвертое направление в рамках экономического подхода в качестве ключевого критерия определяет специфику конечных результатов теневой экономики. Теневой экономикой признается всякая экономическая деятельность деструктивного характера, противоречащая общественным интересам, то есть идущая в ущерб народу той страны, где она осуществляется. Таким образом, согласно данному подходу общественно вредный или полезный характер результатов экономической деятельности является определяющим критерием отнесения различных видов экономической деятельности к теневому или нетеневому сектору экономики.

Следующий подход – экономико-правовой. Согласно экономико-правовой концепции теневая экономика имеет два начала – экономическое и правовое. Первичное объективное начало – деструктивная экономика, разрушающая или сдерживающая развитие человека, общества и природы. Стремительно нарастающие деструктивные процессы, сопровождающие развитие индустриального способа производства и негативно воздействующие на человека, природу и общество, требуют правового регулирования деструктивной экономической деятельности. При этом появление более безопасных возможностей удовлетворения общественных потребностей объективизирует необходимость формирования антидеструктивных правовых норм.

Деструктивная экономика, существующая вопреки действующим в ее отношении запретительным законам, образует первый сектор теневой экономики. Ведущим началом в формировании теневой экономики может выступать не только экономика, но и законы. Законы должны соответствовать экономической действительности. Появление так называемых неправовых законов, не соответствующих уровню развития экономики, как показывает общественная практика, выталкивает в тень здоровую конструктивную экономику, формируя второй сектор теневой экономики – статусную экономику. Таким образом, теневая экономика – это деструктивная и статусная экономика, функционирующая вне правового поля.

Экономико-правовой подход к трактовке содержания теневой экономики позволяет конкретизировать ее очертание применительно к любому типу общественного устройства: и к рыночному, и к командному. В командной экономике акцент в содержании теневой экономики смещается в сторону ее статусного сектора, в рыночной экономике – в сторону деструктивного, в экономике современной России рельефно представлены оба сектора теневой экономики – деструктивный и статусный.

¹ Ореховский П. А. Статистические показатели и теневая экономика // Российский экономический журнал. 1996. № 4. С. 77–83.

Говоря о взаимосвязи, существующей между экономикой и правом, необходимо отметить, что не всякая экономическая деятельность контролируется и тем самым регулируется правовыми нормами (например, отношения внутри подсобного хозяйства или внутри цеха и т. п.). Экономика всегда находится в движении, изменяется, появляются новые экономические отношения, не виданные ранее. Доля тех экономических отношений, которые приобретают юридическое оформление в различные периоды, будет неодинаковой и зависит от множества факторов не всегда экономического и юридического характера.

Таким образом, теневая экономика – многогранное явление, имеющее большое количество форм своего проявления. Множество приведенных нами характеристик теневой экономики имеют право на свое существование. Дело только в том, что их авторы, пытаясь раскрыть сущность данного явления, берут лишь одну из форм ее проявления и возводят ее в абсолют. Сложность ситуации заключается еще и в том, что теневая экономика имеет конкретно исторический характер: одно и то же явление в зависимости от ситуации можно отнести к теневой и нетеневой экономике.

Анализ и обобщение существующих подходов к трактовке современной теневой экономики позволяют дать ей следующее определение: теневая экономика – это совокупность различных видов деструктивной деятельности, направленной на получение дохода, скрываемого от официальных властей, и осуществляемой, как правило, в корыстных целях. В самом общем виде, на наш взгляд, под теневой экономикой следует понимать нетипичный, нехарактерный для данного уровня развития общества способ производства и удовлетворения потребностей человека.

§ 3. Причины и факторы теневой экономической деятельности

Следует различать причины и факторы возникновения и существования теневой экономической деятельности. Причины и факторы играют различную роль в процессе порождения теневой деятельности в сфере экономики. Причины и факторы собственно сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в ее детерминации. Причины необходимые, но не достаточные условия для возникновения теневой экономической деятельности. Причина порождает теневую деятельность при наличии соответствующих факторов.

В экономической литературе последних лет все чаще и чаще встречается точка зрения, исходящая из того, что теневик непосредственно в хозяйственной деятельности ведет себя, по существу, так же, как и нормальный законопослушный гражданин: стремится наиболее эффективно использовать имеющийся в его распоряжении человеческий и физический

капитал¹. В соответствии с быстро распространяющейся теорией «экономики преступлений и наказаний» решение стать преступником в принципе не отличается от решения стать каменщиком, плотником или нормальным предпринимателем. Индивид в любом случае всегда сопоставляет затраты и выгоды каждой альтернативы и принимает на этой основе свое решение.

С этим трудно не согласиться. Экономическое поведение людей всегда носило и носит корыстный характер. На это указывал еще А. Смит. Что заставляет их заниматься хозяйственной деятельностью, что является побудительным мотивом принятия тех или иных решений? Общеизвестно, что таким мотивом являются потребности людей. Без их удовлетворения индивиды не могут ни жить, ни трудиться. Что мешает людям удовлетворять свои потребности в полной мере? Это, во-первых, ограниченные возможности самого человека и тех ресурсов, при помощи которых он смог бы удовлетворить свои потребности и, во-вторых, его права, разработанные обществом, регламентирующие его поведение и ограничивающие его возможности в удовлетворении своих потребностей в тех или иных ситуациях.

Таким образом, наиболее общую причину появления теневой экономики следует искать в основном противоречии экономики: между растущими и изменяющимися потребностями человека и ограниченными возможностями для их удовлетворения.

С одной стороны, это противоречие заставляет людей совершенствовать процесс производства, с другой – оно же заставляет людей искать любые способы, вплоть до криминальных, для удовлетворения своих потребностей. По какому пути пойдут люди, зависит уже не от самого вышеуказанного противоречия, а от множества факторов, и не всегда только экономического характера.

Анализ материалов о теневой экономике свидетельствует о том, что стремление получить максимум выгоды при минимальных затратах ведет к занятиям теневой экономической деятельностью. С другой стороны, эта же причина заставляет людей совершенствовать процесс производства, повышать производительность труда в рамках не теневой экономики. Следовательно, подобно тому, как многие явления в экономике имеют положительную и отрицательную стороны, сама жизнь предполагает существование экономики в двух лицах, одно из которых – теневая экономика.

Противоречие между потребностями и возможностями человека является необходимым, но еще недостаточным условием для возникновения и развития теневой экономики. Чтобы теневая экономика появилась в той или иной форме, т. е. приобрела специфические черты, нужны еще и опре-

¹ Латов Ю. В. Экономическая теория преступлений и наказаний // Вопросы экономики. 1999. № 10. С. 60–75.

деленные социально-экономические предпосылки. К ним следует отнести появление и развитие отношений собственности и государства.

Собственность и государство, а также их институциональные формы – это уже два дополнительных фактора, ограничивающих производственные возможности человека. Предположим, что человеку все дозволено. Будет ли в этом случае в наличии теневая экономика? Пожалуй, нет. Она возникает тогда, когда есть ограничения социального характера и есть возможность их обойти.

С появлением собственности и государства на поведение людей начинают действовать факторы социально-экономического характера, искусственно ограничивающие производственные возможности человека. Теперь уже от них во многом будет зависеть конкретная форма проявления теневой экономики.

Рассмотрение причин и факторов развития теневой экономики, лежащих в экономической сфере, показывает, что экономическое развитие несет в себе два начала – конструктивное и деструктивное. Конструктивная экономическая деятельность составляет основу экономического и социального прогресса общества, она направлена на совершенствование всех факторов производства, на решение социальных проблем.

Деструктивная экономическая деятельность направлена на присвоение индивидами или группами результатов экономической деятельности путем различных форм насилия, мошеннических действий и использования экономических форм и методов хозяйствования, а также через удовлетворение иррациональных потребностей человека. Рыночная экономика и демократические ценности правовых государств позволяют вырабатывать механизмы саморегуляции размеров деструктивной деятельности. Это и профсоюзное движение, и союзы потребителей, и общественное движение по защите природы и другое. Однако центральное место в блокировании развертывания наиболее опасных форм деструктивной экономики занимает государство, которое де-юре объявляет эти формы запрещенными, переводя их в случае функционирования в положение теневой экономической деятельности.

Государство, выступая главным гарантом в сдерживании теневой экономической деятельности, на определенном этапе эволюции общества само становится источником развития теневой экономики. Возрастание налогового бремени, связанное с усилением экономической деятельности государства, приводит к развитию такой формы теневой экономики, как укрывательство от налогообложения. Значительный объем бюджетных расходов и естественное усложнение задач по контролю за эффективностью их распределения обусловили появление специфических форм теневой экономики: незаконную борьбу предпринимателей за выгодные условия получения госзаказов, «налоговых убежищ», субсидий. Граждане осуществляют махинации с пособиями, обманы с целью получения доплат за

жилье и доплат за детские сады. Подобного рода теневую экономическую деятельность западные исследователи называют преступностью благосостояния.

Теневая деятельность в России имеет свою специфику, связанную в первую очередь с особенностями государственного регулирования и особенностями реформационных процессов, развернутых с 1992 года.

Факторы, определяющие масштабы и степень распространения теневой активности в России в период реформ, делятся на две основные группы:

- «фоновые» факторы, присущие российской экономике со времен существования СССР;

- факторы относительно краткосрочные, действующие в течение определенного периода.

К числу первых относятся противостояния граждан к государству, в рамках которых незаконносообразное по отношению к государству поведение граждан является предметом морального осуждения со стороны общественного мнения или авторитетных социальных групп. В основе таких традиций лежит характерный для России феномен – использование государственного имущества в целях повышения личных доходов наемных работников.

Второй «фоновый» фактор, возникший вместе с разрушением партийно-государственных структур СССР, – резкое снижение уровня и действительности защиты государством легальных правомочий собственности и контрактов. Речь идет как об отсутствии законов, соответствующих новым экономическим реалиям, так и неисполнении имеющихся законов, указов, распоряжений.

Другой фактор, тесно связанный с вышеназванным, – чрезмерно большая роль государства в экономике, которая находит выражение в двух формах:

а) в сохранении значительного госсектора, которому, естественно, требуются или косвенные дотации из госбюджета (на распределении последних «специализируется» особый сектор теневой экономики);

б) в чрезмерном и практически бесконтрольном вмешательстве государства в экономическую деятельность.

Важным фактором теневой экономики в переходный период является сохранение прежних, характерных для советской системы форм монополизма, и появление новых. К источникам первых относится прямой контроль за работой ряда секторов экономики и деятельностью бывших министерств и ведомств. Хотя формально РАО «Газпром», РАО «ЕЭС России» – негосударственные структуры, они сохранили прежние связи и влияние в госаппарате, а также доступ к государственной информации. Эти «квази-частные» фирмы, регулирующие крупные, наиболее прибыльные секторы экономики, почти автономны и практически закрыты от общественности и

государственного контроля, что дает возможность для развития теневой деятельности (уклонения от уплаты налогов, незаконного укрывания части валютной выручки, манипуляции с акциями). Симбиоз этих монополий и государства предполагает объем теневой экономической деятельности.

К новой форме монополизма относится монополизм «сверху», представляющий собой надстройку над частной рыночной активностью. Это система «крыш» – неформальных группировок, каждая из которых осуществляет контроль над определенным сегментом рынка. Экономический смысл деятельности «крыши» – поддержание достаточно высокого уровня цен и прибыли на рынке за счет ограничения допущенных на него субъектов. В отличие от стран Запада в России такому монополистическому поведению не противостоит антимонопольная деятельность государства.

К числу факторов временного, относительно краткосрочного действия относят, прежде всего, «стартовые», проявившиеся в конце дореформенного периода и в самом начале реформ. Действие этих факторов обусловлено особенностями экономической политики российского государства в области рыночных реформ.

Использование ресурсов государственного или приватизированного предприятия в качестве источника для формирования личного капитала, принимающего в конкретных условиях реформирования теневой характер, стало массовым. Современная российская экономика характеризуется как «экономика физических лиц», в которой основными агентами рыночных и внерыночных экономических взаимодействий являются не предприятия или организации, а в первую очередь физические лица, имеющие возможность принимать решения от имени соответствующих объектов. Свободная конкуренция предприятий в сфере предложения и спроса товаров и услуг уступает место сговору или противоборству физических лиц, приобретающих порой криминальный характер.

В результате приватизации в стране образовалась элита крупнейших собственников при отдалении от собственности основной массы граждан. Причем возникшая частная собственность – это квазисобственность, рентоориентированного поведения, не способная к воспроизводству на инновационной основе; её выживание связано со спекулятивными финансовыми махинациями и с возможностью «присасывания» к потокам государственных материальных и финансовых ресурсов.

Одним из наиболее значимых факторов поддержания и расширения теневого сектора является налоговая политика государства, а именно чрезмерно высокий уровень налоговых изъятий и репрессивный характер налогообложения. По различным оценкам, у предприятий в счет уплаты налогов изымается 60–80 % прибыли. При наличии долгов по налогам любые средства, поступающие на счета предприятий, подлежат бесспорному изъятию для погашения указанной задолженности.

Можно отметить следующие негативные последствия функционирования отечественной налоговой системы:

- налоговая система не стимулирует рост производства и улучшение его структуры;
- тотальное стремление субъектов всех форм собственности уйти от налогообложения (прямое сокрытие налогов составляет 20 % сумм всех налоговых поступлений);
- утечка капиталов за рубеж;
- криминализация хозяйственной жизни, нарастание масштабов теневой экономики.

Среди других причин и факторов роста теневой экономики выделяются:

1. Возникновение делового тандема чиновника и предпринимателя. Усиление неопределенности функций, прав и ответственности чиновников способствовало созданию условий для приватизации функций государства отдельными группами чиновников, которые используют свои рабочие места (власть и информацию) как один из ресурсов для частного, теневого по своему характеру предпринимательства.

2. Асоциальный характер рыночных преобразований в России. Экономически активному населению приходится искать средства к существованию и новые виды деятельности вне сложившихся формальных институтов найма и увольнения, оплаты труда, продвижения по службе.

3. Неправовой характер экономических преобразований. Реальное поведение населения и властей лишь в малой степени регулируется формальными законами.

§ 4. Классификация видов теневой экономической деятельности

Такое понятие, как «теневая экономика», явление многогранное и многоуровневое. Вследствие этого попытки ее структурирования и классификации становятся довольно сложной проблемой. В экономической и юридической литературе встречаются различные классификации теневых форм экономической деятельности, что обусловлено, с одной стороны, множеством школ, по-разному трактующих экономическую действительность, с другой – неоднородностью самих классификационных признаков.

Рассмотрим классификацию теневой экономики, предложенную представителем неоинституциональной школы Э. Файгом¹. Данная классификация наиболее близка к классификации теневого сектора эко-

¹ Файг Э. Определение и оценка подпольной и неформальной экономики: неоинституциональный подход // Экономическая теория преступлений и наказаний. Реферативный журнал / под ред. Л. Тимофеева и Ю. Латова. Вып. 2. Неформальный сектор экономики в зарубежных странах. М.: РГГУ, 2000.

номики, данной в системе национальных счетов ООН, используемой в качестве основы для определения масштабов данного сектора экономики.

Институциональный подход означает, что люди в своей экономической деятельности руководствуются определёнными правилами поведения, выработанными на основе опыта прошлых лет. Это система формальных правил и неформальных норм, определяющих взаимоотношения членов общества.

По мнению Э. Файга, характеристика каждой отдельной разновидности теневой экономики определяется набором тех институциональных правил, которые нарушают ее представители, то есть их деятельность выходит за рамки или обходит установленную систему правил и норм и, следовательно, не подлежит измерению и социальному учету.

В соответствии с институциональным подходом критерием различия отдельных видов теневой экономики является определение, специфических правил, нарушающихся в том или ином случае. По данному критерию Э. Файг выделяет четыре типа теневых экономических действий: нелегальную, неучтенную, незарегистрированную и неформальную экономическую деятельность:

1. Нелегальная экономика – это экономическая деятельность, нарушающая формальные правила (юридические нормативы), определяющие законные формы предпринимательства. Нелегальные предприниматели участвуют в производстве и распределении товаров и услуг, запрещенных законом (нелегальное производство наркотиков, порнобизнес и т. д.).

2. Неучтенная экономика включает в себя ту часть экономической деятельности, которая обходит институционально установленные фискальные правила, зафиксированные в Налоговом кодексе, либо уклоняется от них. Доходы от неучтенной экономики не сообщаются в налоговые органы. Примером может быть так называемая разноцветная зарплата, или по-другому зарплата в конвертах¹.

3. Незарегистрированная экономика состоит из той экономической деятельности, которая обходит институциональные правила, установленные требованиями правительственных статистических органов. Определяющим показателем здесь является сумма незарегистрированного дохода – того, который должен быть по существующим правилам зарегистрирован в системе национального счетоводства, но не был зарегистрирован. Незарегистрированный доход, по Файгу, – это

¹ В этом плане различают зарплату «белую», которую работник получает официально по ведомости с начислением ЕСН и удержанием подоходного налога; «черную», когда работник не оформляет трудовой договор, а все выплаты ему производят неофициально из рук в руки, при этом не начисляется ЕСН и не удерживается НДФЛ; «серую», выплачиваемую сотруднику, принятому на работу по трудовому договору, сверх относительно небольшого официального оклада, в данном случае не начисляется ЕСН и не удерживается НДФЛ в полном объеме.

расхождение между фактическим совокупным доходом и доходом, фиксируемым статистической системой.

К данному компоненту незарегистрированной экономической деятельности следует отнести домашнее производство в личных подсобных хозяйствах, в садовых товариществах и т.д. Этот сектор экономики обычно не учитывается при определении величины национального продукта из-за трудностей его измерения.

Стоит заметить, что разница между неучтенной и незарегистрированной экономикой, исходя из данных определений, весьма условна. Если деятельность не зарегистрирована статистическими органами, то она и не будет учтена.

4. Неформальная экономика включает ту экономическую деятельность, которая экономит частные издержки, нарушая общественные выгоды и права, предписанные законами и административными правилами, регулирующими отношения собственности, коммерческое лицензирование, трудовые контракты, отношения финансового кредитования и социального страхования. Она измеряется доходами, полученными неформально действующими экономическими агентами.

Росстат к занятым в неформальном секторе экономики относит всех тех, кто работает на предприятиях, не зарегистрированных в качестве юридического лица, фермеров, индивидуальных предпринимателей и лиц, работающих у них по найму, а также членов их семей, помогающих в собственном деле или в бизнесе, принадлежащем кому-либо из родственников. По данным Росстата, на сегодняшний день в России насчитывается около 25 млн людей, работающих без регистрации. При этом необходимо учесть, что Росстат оценивает неформальный сектор экономики по нижней планке. Это значит, что в неформальный сектор не включаются люди, работающие на предприятиях: юриста без оформления договора найма и люди, получающие доход в неформальном секторе экономики в качестве подработки.

В России к данной сфере теневой экономики можно отнести и так называемых самозанятых. Они работают на свой страх и риск без оформления регистрации и не платят налоги и взносы государству. К ним можно отнести мелких предпринимателей, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя, а также физических лиц, которым не предоставляется право найма сотрудников. Список видов деятельности включает в себя: репетиторские услуги, услуги нянь, парикмахеров, швей, специалистов по маникюру, ремонту и восстановлению компьютеров или бытовых приборов с приездом домой к клиенту, работу по ремонту и т. д.

В данных сферах экономики люди не хотят легально работать по разным причинам:

1. Не всем предпринимателям дано вести свой бизнес успешно (например, за патент следует платить независимо от результатов работы).

2. В России существует значительная региональная дифференциация по уровню занятости и размеру получаемого дохода, что можно компенсировать небольшими подработками по профилю своей основной работы.

3. Многие не хотят легально работать из-за больших налогов и многочисленных проверок всевозможными надзорными органами: ФНС, санэпидстанцией, Государственным пожарным надзором и т. д.

4. Есть среди самозанятых и принципиальные люди, недовольные расходованием средств российского бюджета.

5. Уходу в тень способствует и рост доходов у некоторых слоев населения страны, что позволяет им нанимать людей за более менее «приличную» заработную плату для предоставления личных услуг – нянь, домработниц и т.д. С ними рассчитываются наличными, по которым не уплачиваются ни взносы, ни налоги.

6. Еще одна причина ухода в теневую экономику – это непосильно высокая ставка процента по кредитам, которую пытаются компенсировать за счет экономии на оплате труда и отчислениях в социальные фонды.

Если рассмотреть подходы отечественных исследователей к определению структуры теневой экономики, то необходимо отметить разнообразие критериев и признаков, методологических основ для ее классификации: по сферам деятельности (производство, торговля, сфера услуг и т. д.), по степени соответствия закону (криминальная и некриминальная), по социально-экономической форме (государственный сектор, частный, кооперативный и т. д.), по организационному и региональному признакам, по отраслям, по характеру причин ее образования, по способам извлечения доходов и т. д.

В России в советский период одним из первых развернутую структуру теневой экономики предложил А. Н. Шохин, методология исследования которого строится на ряде классификационных признаков. В структуре теневой экономики он выделил пять элементов: «первая» экономика, «вторая» экономика, неформальная экономика, фиктивная экономика и «черная» экономика¹.

К «первой» экономике А. Н. Шохин отнес крупное государственное и кооперативно-колхозное производство.

Ко «второй» экономике он отнес формы производственной деятельности, которые в СССР считались бесперспективными: индивидуальную трудовую деятельность, мелкогрупповое производство (артели, небольшие кооперативы), прочие малые формы. Причем в теневую экономику, по мнению А. Н. Шохина, входит только нелегализованная часть «второй» экономики.

¹ Шохин А. Н. Социальные проблемы перестройки. М.: Экономика, 1989. С. 69.

К «неформальной экономике» он отнес реализацию властных личных мотиваций в административно-командных процедурах принятия плановых и управленческих решений. Сюда же он относит фактическое существование рынка средств производства при их фондируемом распределении.

К «фиктивной экономике» он отнес разнообразные приписки, нарушения отчетности, отклонения от установленных норм и стандартов (ухудшение качества, выпуск некомплектной и нестандартной продукции, «технологические» махинации, пересортицу и т. п.).

И, наконец, в «черную» экономику А. Н. Шохин включил «формы экономической преступности, которые связаны с незаконной производственной деятельностью». Данный вид теневой экономики, в свою очередь, полиструктурен. К этим структурным элементам относятся:

- «черное» производство: индивидуальная производственная деятельность в рабочее время на незаконно изъятых ресурсах, на средствах производства, принадлежащих обществу;

- «подпольная» экономика, когда целые предприятия или отдельные звенья государственных предприятий являлись неучтенными и работали только в рамках «черной» экономики;

- «слоеная» экономика, когда часть продукции, произведенной на государственных предприятиях, являлась неучтенной и подвергалась распределению по незаконным каналам реализации;

- хищения социалистической собственности, включая мелких «несунов»;

- спекуляция;

- махинации с дефицитом в корыстных целях;

- принуждение покупателя к переплате за «поиск» нужного товара (продажа из-под прилавка);

- «плата за информацию» о сроках поставки и продажи дефицитных товаров;

- создание постоянного рынка сбыта через постоянную клиентуру, которая формирует «портфель заказов» на дефицитную продукцию;

- создание искусственного дефицита.

Главным достоинством анализа А. Н. Шохиним структуры теневой экономики явилось то, что ему удалось расширить понятие теневой экономики до понятия теневой экономической деятельности, которое прежде сводилось лишь к экономической преступности, криминальным формам ее проявления. Фактически он обосновал необходимость включения в теневую экономику всех неучтенных, нерегламентированных, отличных от изложенных в нормативных документах и правилах хозяйствования видов экономической деятельности.

В окончательном варианте при классификации теневой экономической деятельности России в советский период можно выделить три подхода: экономико-правовой, юридический и чисто экономический.

Общим для все этих подходов было то, что структура теневой экономики периода командно-административной системы имела четко обозначенные специфические черты, вытекающие из особенностей функционирования системы, методов управления и механизмов извлечения доходов субъектами теневых отношений, выстроенных на основе постоянного дефицита, приписок, системы неформальных взаимодействий и т. д.

В 90-е годы прошлого столетия российские исследователи значительное внимание уделяли анализу форм и видов теневой экономики, характерных для экономики переходного периода. Наибольшее признание в данной области получило исследование, проведенное В. Радаевым и группой исследователей из Института стратегического анализа и развития предпринимательства (ИСАРП) под руководством Т. Г. Долгопятовой. Так, например, В. Радаев считал, что по степени легальности теневая экономика подразделяется на следующие формы:

1. Правовая экономика – экономическая деятельность, которая не фиксируется в отчетности и контрактах, но в то же время не нарушает ни действующих законов, ни прав других хозяйственных агентов. Это неформальные «белые рынки», или внерыночная хозяйственная деятельность. Так, сюда можно включить натуральное производство домашних хозяйств и внутрисемейный найм.

2. Внеправовая экономика – экономическая деятельность, которая не претупает рамки действующего законодательства, ибо находится в нерегламентированных законом зонах, но при этом систематически нарушает права других хозяйственных агентов. Эту сферу автор называет «розовыми рынками» и включает сюда нарушения экологической безопасности, использование привилегированного положения для пользы отдельных хозяйственных субъектов и т. д.

3. Полуправовая экономика - экономическая деятельность, цели которой соответствуют законодательству, но периодически выходят за его пределы. Это «серые рынки». Сюда относятся многочисленные способы уклонения от налогов, работа без лицензии и т. д.

4. Нелегальная криминальная экономика – экономическая деятельность, запрещенная законом, систематически его нарушающая. Это «черные рынки»: наркобизнес, незаконное производство, торговля оружием, торговля детьми и т. д.

В. Радаев подчеркивает, что следует также разделять понятия теневой и фиктивной экономики. Последняя связана не с сокрытием хозяйственных операций, а, напротив, с отражением в статистической и бухгалтерской отчетности хозяйственной несуществующей деятельности.

В отличие от В. Радаева, группа исследователей Института стратегического анализа и развития предпринимательства считает, что основным критерием для классификации теневой экономики является отношение экономических агентов к отчетности¹. С этих позиций они предлагают следующую классификацию теневой экономики:

- неформальный сектор, в который включается экономическая деятельность, сознательно укрываемая ее субъектами от государства с целью минимизации издержек, например за счет ухода от налогообложения;

- криминальный сектор, в который включается любая экономическая деятельность, сознательно укрываемая от государства для того, чтобы избежать ее прекращения;

- латентный сектор, в который включается любая экономическая деятельность, не находящая отражения в документах для нормального осуществления этой деятельности, например производство товаров и услуг в домашнем хозяйстве.

В настоящее время, когда в связи с развитием процесса реформ теневые экономические процессы приобретают все больший размах, в научной, экономической и юридической литературе высказывается мнения расширения рамок понятия и классификации теневой экономики и включении в него не только преступности в сфере экономики, но и всех неучтенных, нерегламентированных, отличных от изложенных в нормативных документах и правилах хозяйствования видов экономической деятельности (см. рис. 1).

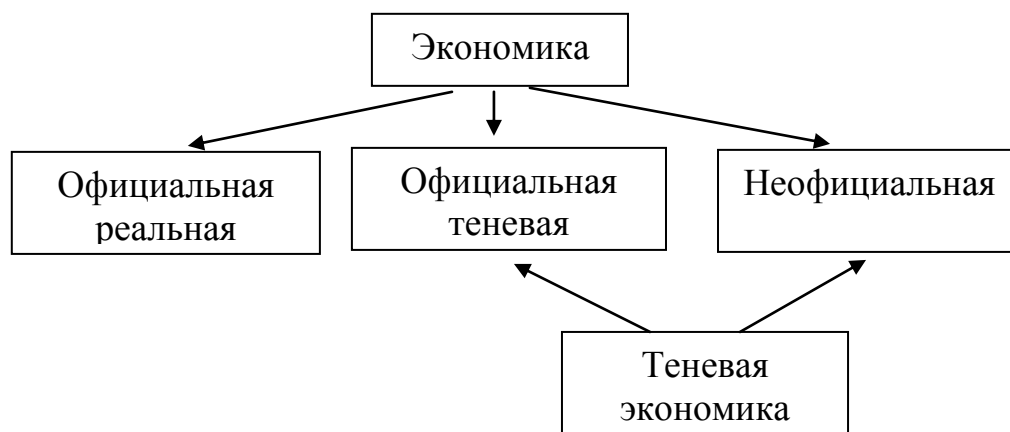


Рис. 1. Структура экономики с точки зрения официальной отчетности

¹ Неформальный сектор в российской экономике. М.: Институт стратегического анализа и развития предпринимательства, 1998. С. 22.

Официальная экономика – это экономическая деятельность зарегистрированных в законном порядке предпринимателей. Она может быть реальной, т. е. выполненной и учтенной статистическими органами деятельностью. Она может быть фиктивной и скрываемой. В первом случае речь идет об учтенной, но не выполненной экономической деятельности. Например, в фундамент заложили сто кубических метров бетона, а записали сто десять. В большинстве случаев это так называемые приписки. Официальная скрываемая экономика – это экономическая деятельность официального субъекта экономической деятельности, утаиваемая от государства и не регулируемая законодательством, например, сокрытие части дохода предпринимателя с целью снижения налогооблагаемой базы.

Неофициальная экономика – это все виды экономической деятельности, в рамках которой имеет место производство товаров и услуг не зарегистрированными в законном порядке предпринимателями. Неофициальная экономика бывает легальной и нелегальной. Легальная – это разрешенные, а нелегальная – не разрешенные законом виды экономической деятельности. Примером легальной экономической деятельности в данном формате могут быть так называемые самозанятые, нелегальной – контрабанда, продажа наркотиков и т. д.

Неофициальная экономика не фиксируется статистическими органами. Критерием деления неофициальной экономики на легальную и нелегальную служит юридический фактор. Исходя из вышеизложенного, можно получить следующую структуру теневой экономики (см. рис. 2).

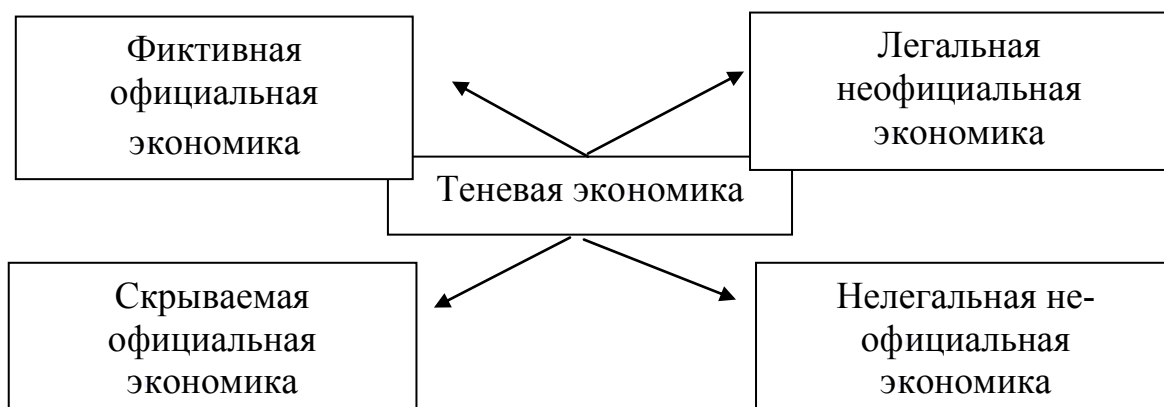


Рис. 2. Структура теневой экономики с точки зрения официальной отчетности

Предложенную типологию не следует абсолютизировать. Между разными формами теневой экономической деятельности нет резкой грани. Официальная скрываемая экономика – нелегальна, в свою очередь, нелегальная неофициальная экономика – скрываема от государства и иных надзорных органов. Помимо этого, каждый элемент предложенной

структуры можно разбить на более мелкие структуры или сгруппировать в более крупные. В последнем случае теневую экономику можно рассматривать как криминальную и некриминальную.

§ 5. Криминальная экономика и ее структура

Первое исследование криминальной экономики было выполнено А. А. Крыловым. Он ввел в научный оборот само понятие «криминальная экономика» и дал следующее ее определение: «Криминальная экономика – это сложная система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг»¹.

Существует два подхода к определению сущности криминальной экономики: формально-правовой и с точки зрения общественной опасности.

В соответствии с первым подходом криминальная экономика охватывает деяния в экономической сфере, подпадающие под определенные статьи законодательства, то есть экономические правонарушения и преступления. Сюда же следует отнести организованную преступность, коррупцию и лоббирование выгодных преступному миру законопроектов.

В соответствии со вторым подходом криминальная экономика включает экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность) тех или иных экономических деяний.

Все «теневики» осуществляют свою деятельность вне рамок легальных законодательных норм и охотно сотрудничают друг с другом, что в известной степени объединяет их в противостоянии официальному миру. Поэтому в соответствии с логикой формально-правового подхода, всю теневую экономику можно отнести к криминальной. Этот подход единственно верен с позиции правоприменения, когда необходимо исходить из действующих правовых норм. Следуя этой логике, в качестве средства решения проблемы теневой экономики необходимо избрать применение административных и уголовно-правовых мер борьбы. Однако в российских условиях согласиться с такой позицией вряд ли возможно.

Большинство современных экономистов приходят к выводу о том, что теневая экономика – это, прежде всего, экономическое явление, поскольку поведение участников данного сектора объясняется мотивами рациональности и экономической выгоды. В этой связи их можно разделить на две группы. Первая группа – это субъекты теневой экономики, движи-

¹ Крылов А. А. О теневой экономике без эмоций // Социалистический труд. 1990. № 2.

мые патологической жаждой к личному обогащению, другая – вынуждена уходить «в тень», с целью выжить в условиях непродуманной экономической политики государства. В одном случае люди ориентируются на максимальную прибыль, в другом – на прожиточный минимум и в этом плане объединять их в одну криминальную группу не совсем логично.

Криминал в большей степени ориентирован на обогащение, не криминал – на приспособление с целью выживания.

С точки зрения правового законодательства, теневую экономику можно разделить на три сектора (см. рис. 3):

1. «Белые рынки» – деятельность на грани закона. По существу, «Белые рынки» в чистом виде – это официальная зона. Она базируется на основе учтенных операций в бюджетно-налоговой системе, отражаемых официальной статистической отчетностью, балансами предприятий, налоговыми декларациями и т. п. Это легальный рынок, участники которого действуют с соблюдением всех законов и правил и полностью прозрачны.

«Белые рынки» на грани закона означают некоторые нечестные способы ведения дел, решения проблем и т. д., или же способы, которые идут на грани закона и могут расцениваться как жульничество. В зависимости от трактовки законодательства различными судами данная деятельность может иметь статус как законной, так и незаконной. «Белые рынки» как теневая экономика схожа с понятием «серые схемы». Примером «серых схем» могут быть так называемые откаты. Например, командированный в чужой город человек за 500 рублей покупает квитанцию на 2000 рублей, подтверждающую, что он ночевал в гостинице, а сам ночует у знакомых. В результате такой махинации у него появляется возможность «заработать» 1500 рублей.

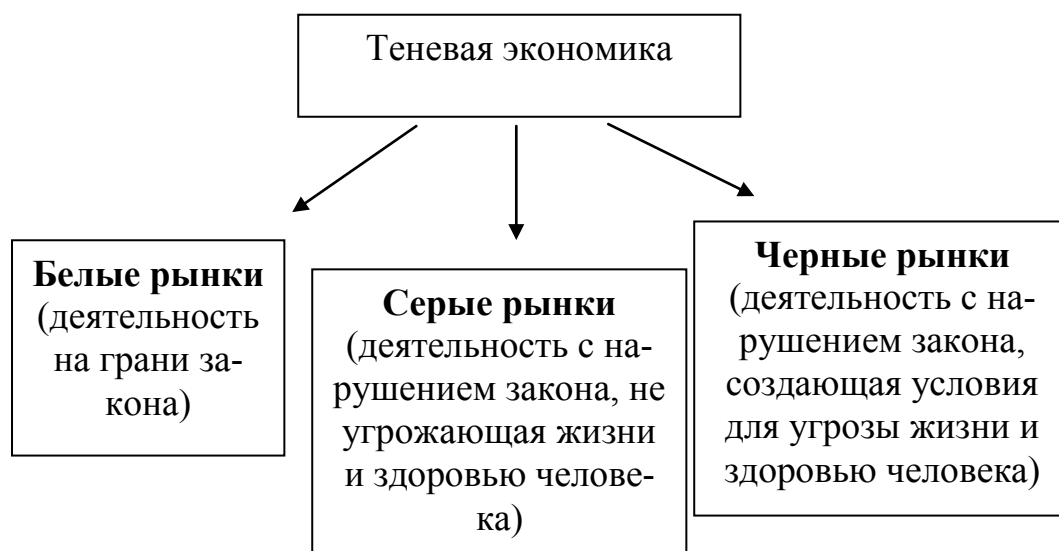


Рис. 3. Структура теневой экономики с точки зрения правового законодательства

«Серые рынки» – деятельность, которая, по сути, является незаконной и подпадает под отдельные статьи налогового, трудового и уголовного законодательства. Нарушители могут понести различные виды административной и уголовной ответственности, но данные виды деятельности не наносят вреда здоровью и жизни человека, например: сокрытие доходов, работа без лицензии и т. д.

«Черные рынки» – криминальная деятельность, запрещённая законом, представляющая угрозу жизни и здоровью человека. Примером может быть наркобизнес, торговля оружием и т. д.

Границы деления рынков на «белые», «серые» и «черные» весьма условные. Так, например, коррупция может быть отнесена и к «серым», и к «черным» рынкам, в зависимости от последствий совершенных действий. Так, взятка для поступления абитуриента в вуз подпадает в «серые рынки», а взятка для получения разрешения продавать паленую водку, приведшая к смерти потребителя, – в «черные рынки».

Данный пример показывает, что четко и однозначно выделить сектор криминальной и некриминальной экономической деятельности не представляется возможным. Причина этого – сложность самого объекта анализа – теневой экономики, тесная взаимосвязь ее позитивных и негативных функций в условиях несовершенной конкурентной среды, необоснованного налогообложения, а также формальных и неформальных ограничений на открытие и ведение бизнеса.

При выделении некриминальной и криминальной секторов теневой экономики следует, на наш взгляд, учитывать следующие соображения.

К некриминальному теневому сектору следует отнести лишь экономическую деятельность, непосредственно связанную с производством нормальных товаров, оказанием нормальных услуг, выполнением нормальных работ и вносящую вклад в создание ВВП. К данному сектору следует отнести деятельность, которая не могла быть начата или продолжена по причинам действующего режима налогообложения и регулирования.

При определении полезности того или иного теневого бизнеса необходимо учитывать мультипликационный эффект увеличения производства в легальной экономике, налоговых поступлений в результате теневой деятельности и расходования теневых доходов. Важно также учитывать, что при очевидной полезности того или иного бизнеса с точки зрения общественных потребностей, на некоторых рынках незаконные методы являются решающим фактором в обеспечении конкурентоспособности. Создавая предприятие или решая его развивать, любой самый добросовестный субъект вынужден их использовать (например, платить зарплату в конвертах, чтобы не делать социальные платежи). Уровень цен определяется в основном фирмами, применяющими схемы ухода от налогообложения, и войти легально в такую сферу практически невозможно.

В целом для оценки уровня криминальности теневой экономики целесообразно учитывать максимально полно как ее экономическую эффективность и полезность, так и деструктивное влияние. При криминологическом подходе объектом анализа становится не только сама деятельность, но и оценочная шкала этой деятельности, воплощенная в правовой системе. При этом используется более мощный критерий социально-экономической эффективности.

Применение того или иного подхода обусловлено характером хозяйственной системы и качеством системы регулирования экономикой.

Формально-правовой подход является вполне оправданным в условиях стабильной отлаженной системы правового регулирования экономики, высокого развития ее институтов и ограниченного вмешательства государства в экономическую жизнь. Такова ситуация в большинстве промышленно-развитых стран. Большинство общественно полезных видов бизнеса и другой экономической деятельности может реально конкурировать при использовании методов добросовестной конкуренции. В сфере теневой экономики оказываются криминально ориентированные субъекты либо аутсайдеры.

В условиях слабого государства, отсутствия нормальной институциональной среды в сфере экономики применение незаконных методов становится одним из решающих факторов конкуренции и выживания. Вне правового поля оказывается большинство экономических субъектов. В такой ситуации формально-правовой подход не является конструктивным и должен быть дополнен более широким экономико-криминологическим.

Разделение теневой экономики на криминальный и некриминальный сектор не может быть умозрительным. Оно предполагает системный анализ конкретных сфер в конкретных условиях. Высказанные соображения не имеют целью окончательное решение проблемы. Они призваны очертить ее наиболее существенные контуры и стимулировать поиск решения, обоснованность которого нуждается в постоянной перепроверке в условиях развивающейся реальности.

С учетом вышесказанного в составе криминальной экономики могут быть выделены следующие элементы:

- незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности;
- скрытая экономика – разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или преуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения.

- сфера нелегальной (неформальной – в терминологии СНС-93) занятости;

- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос;

- сфера уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность);

- сфера услуг, связанных с применением или угрозой применения насилия в экономических отношениях (заказные убийства, криминальный терроризм). Цель данного вида деятельности - силовое обеспечение функционирования криминальной экономики, подавление конкуренции и социального контроля насильственными методами, посредством совершения общеуголовных преступлений. Развитие данной сферы связано с коммерциализацией общеуголовной насильственной преступности;

- сфера создания, толкования, применения, исполнения теневых (неформальных) норм, регулирующих сферу криминальной экономической деятельности;

- незаконные экономические отношения в сфере политического рынка, политической деятельности;

- незаконные экономические отношения в системе государственной и муниципальной службы в связи с осуществлением экономической деятельности, принятием и исполнением экономически значимых решений.

Криминальную экономику следует также рассматривать как систему социально-экономических институтов, то есть формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

Сферу криминальной экономики целесообразно ограничить видами деятельности, которым присущи такие признаки, как осуществление на профессиональной основе и институционализированный характер.

Первый критерий означает, что к сфере криминальной экономики относится совершение деяний, осуществление экономической деятельности субъектами, обладающими специфическими профессиональными навыками и опытом. В сфере легального бизнеса к криминальной экономике следует отнести совершение общественно опасных деяний в процессе профессиональной деятельности в интересах личных, организации, третьих лиц.

В состав криминальной экономики включается также профессиональная преступность. Под ней понимается разновидность преступных занятий, которые являются для субъекта источником средств существования, требуют необходимых знаний и навыков для достижения конечной цели и обуславливают определенные контакты с антиобщественной средой.

Второй критерий означает, что в ее составе учитываются виды деятельности:

- во-первых, связанные с использованием в преступных целях институтов легальной экономики, исполнительной, законодательной и судебной власти;

- во-вторых, синдикализованные формы организованной преступной деятельности экономической направленности;

- в-третьих, виды общественно вредной экономической деятельности, порожденные дисфункциями общественных институтов и потому носящие массовый характер;

- в-четвертых, деятельность по созданию, толкованию, исполнению и применению неформальных норм противоправного экономического поведения.

Использование этих критериев предполагает исключение из сферы криминальной экономики случайных, единичных, спонтанных, ситуативно осуществляемых деяний экономического характера.

ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§ 1. Теневая экономика и экономическая безопасность

Взаимосвязь и взаимозависимость теневой экономики и экономической безопасности легко прослеживается при политико-экономическом раскрытии содержания понятия «экономическая безопасность». Политическая экономия как раздел экономической теории видит своим предметом производственное отношение. С политэкономической точки зрения любая экономическая категория, в том числе и экономическая безопасность, – это теоретически (абстрактно) выраженное реально существующее производственное отношение. Формальная модель производственного отношения представлена на рис. 4.



Рис. 4. Модель производственного отношения

Любое производственное отношение структурно предполагает наличие объекта и субъектов отношения, их интересов и противоречий между интересами. Объектами и субъектами производственного отношения являются элементы, из которых состоит любая экономическая система. Объекты производственного отношения – это элементы экономической системы, по поводу которых возникают производственные отношения, а субъекты отношения – это элементы, между которыми возникает производственное отношение. Объектами производственного отношения могут быть любые элементы экономической системы: товар, деньги, рабочая сила, предприятия и т. д. Субъектами производственного отношения, как правило, выступают люди, их организации (предприятия), государство, национальные и наднациональные институты, регулирующие экономику.

Субъекты производственного отношения вступают друг с другом в производственные отношения для реализации своих экономических интересов. Интересы субъектов отношения – это осознанные потребности, удовлетворение которых является условием их жизнедеятельности. Интересы субъектов, вступающих в производственное отношение, имеют разнонаправленный, противоречивый характер.

Поясним это на примере. Возьмем такую основополагающую категорию рыночной экономики, как товар. Для того чтобы продукт труда стал товаром необходимо, чтобы по поводу него возникло отношение купли-продажи. Например, картофель, произведенный для удовлетворения собственной потребности производителя, – не товар, а произведенный для продажи – товар. Отношения купли-продажи делают картофель товаром. Нет отношения, нет товара, несмотря на то, что есть продукт труда, потенциальный объект отношения купли-продажи. Отношение купли-продажи, а не наличие самого продукта, делает его товаром. Возьмем другую экономическую категорию, например заработную плату. Если человек в процессе производства использует наемную рабочую силу, он за труд рабочего должен заплатить. Плата может быть как в вещественной, так и в денежной форме. Если наёмный рабочий участвовал, например, при производстве картофеля, часть произведенного урожая пойдет на оплату труда рабочего. В этом случае данную часть картофеля мы будем называть заработной платой, хотя по своей природе картофель – это не заработная плата, а продукт труда. Работодатель может оплатить труд рабочего и в денежной форме. Для этого он должен ту часть картофеля, которая предназначена для рабочего, предварительно продать, а вырученную сумму денег отдать ему как заработную плату. В этом случае мы уже деньги, а не картофель будем называть заработной платой. Таким образом, заработная плата – это не что иное, как отношение между работодателем и наемным рабочим по поводу части продукта, произведённого рабочим.

Что заставляет людей вступать друг с другом в отношения купли-продажи или найма? Что является побудительным мотивом для таких отношений? В первую очередь – их экономические интересы. Экономические интересы – это мотивы и стимулы для социальных действий субъектов отношения с целью получения определенных результатов в виде выгоды или пользы, для удовлетворения разнообразных потребностей. Люди, вступая друг с другом в производственные отношения, реализуют свои экономические интересы.

В нашем примере с товаром интерес продавца – избавиться от товара, выручив при этом как можно большую сумму денег. Интерес покупателя полностью противоположен интересу продавца. Он желает приобрести товар, при этом заплатив за него по возможности как можно меньшую сумму денег. Таким образом, между интересами существует противоречие. В процессе реализации товара или интерес продавца, или интерес покупателя может быть нарушен, не реализован в полной мере. Это будет в том случае, если товар будет продан не по стоимости, а по цене выше или ниже стоимости, т. е., когда будет нарушен принцип эквивалентности в обмене. При неэквивалентном обмене или покупатель наживется за счет продавца или, наоборот, продавец наживется за счет покупателя. И в первом, и во втором случае одному из субъектов рыночного отношения грозит угроза экономического характера в виде потери экономической выгоды.

Экономическая угроза принимает форму потери экономической выгоды, это ущерб, который может быть нанесен интересам одного из субъектов производственного отношения. Отсюда следует, что безопасность в экономическом плане – это отсутствие потери ожидаемой выгоды, ущерба в том или ином производственном отношении.

Таким образом, любой субъект рыночной экономики (индивид, предприятие, государство или мировое сообщество), вступая в производственное отношение, становится потенциальным объектом угрозы экономического характера.

Отметим, что экономические угрозы имеют свойство постоянно воспроизводиться, ибо каждый из субъектов экономики стремится увеличить свою выгоду за счет другого субъекта. Угроза возникает в том случае, если происходит нарушение экономических принципов или нарушение действия законов, регулирующих данную экономическую систему. Угроза как потенциальная возможность потери экономической выгоды – это атрибут любой экономической системы. Она может присутствовать в любом экономическом отношении. И в этом плане экономическая угроза не уничтожаема.

Теперь возникает вопрос: «Как со всем этим связана теневая экономическая деятельность?». Ранее было сказано, что теневиков можно разделить на две группы, одни уходят в тень, чтобы нажиться, другие вы-

нуждены уходить в тень с целью выжить. Другими словами, их движущими силами являются их же экономические интересы (потребности). И если в обществе созданы условия, в соответствии с которыми можно реализовать свой экономический интерес с наименьшими издержками, люди обязательно воспользуются своими возможностями. В основе данного вывода – главное противоречие экономики между неограниченными потребностями и относительно ограниченными ресурсами, с помощью которых эти потребности удовлетворяются. Экономика и создана людьми для того, чтобы решить проблему между потребностями и ресурсами. Если человек имеет возможность продать свой товар выше стоимости, он этой возможностью постарается воспользоваться и получить дополнительный доход. Если человек в результате установленной рыночной цены товара не сможет возместить свои затраты, чтобы продолжить свою экономическую деятельность, он обязательно законными или незаконными способами постарается снизить свои издержки, чтобы повысить свою конкурентоспособность и выжить в данных условиях.

Следовательно, причины появления экономических угроз и теневой экономической деятельности имеют одни и те же корни. Наличие экономических угроз в виде возможной потери экономической выгоды приводит к теневой экономической деятельности. Поэтому по уровню теневой экономической деятельности можно судить о состоянии экономической безопасности в государстве. Связь обратная, чем выше уровень теневой экономики в общем объеме производства, тем ниже уровень состояния экономической безопасности государства, и наоборот.

Задача тех, от которых зависит экономическая безопасность, например от государства, минимизировать уровень экономических угроз, создать условия для того, чтобы они не реализовались. Для этого необходимо знать, как функционирует та или иная экономическая система, какие существуют тенденции в развитии экономики, и на этой основе разрабатывать правильную экономическую политику. Помимо этого, государству необходимо знать, насколько юридические законы, связанные с экономикой, соответствуют экономической действительности. Знание основных принципов экономики, механизма действия экономических законов и их сознательное применение способствуют снижению количества угроз, которым могут быть подвергнуты субъекты рыночной экономики, оно же может способствовать и снижению теневого сектора экономики в общем объеме производства.

§ 2. Теоретические аспекты противодействия теневой экономической деятельности

Для того чтобы минимизировать масштабы теневой экономической деятельности настолько, насколько это возможно, необходима, в рамках формирования национальной хозяйственной модели, разработка стратегии развития страны, не вступающей в противоречие с экономическими интересами субъектов рыночной экономики.

Поскольку сплошь и рядом люди предпочитают делать то, что, по их мнению, соответствует их собственным интересам, чтобы изменить их поведение в сфере экономики, их нужно заинтересовать, то есть создать условия для реализации их экономических интересов.

Но, как было показано выше, между интересами субъектов рыночной экономики существует противоречие. В экономике любые изменения – это палка о двух концах: что для одних субъектов рыночных отношений может быть положительным результатом, для других может быть результатом отрицательным. Например, понижение курса национальной валюты экспортеры товаров будут оценивать как явление положительное, увеличивающее их доходы. Это же явление относительно импортеров даст противоположное отрицательное последствие – снизит их доходы.

Каким образом в этих условиях государству устанавливать и поддерживать порядок в экономике и обществе с наименьшими так называемыми трансакционными издержками? Реализация поставленной цели предполагает наличие механизма, способного путем многочисленных корректировок поддерживать в обществе так называемое *status quo*. В контексте неинституциональной теории *status quo* – это действующая система формальных правил, согласующихся в значительной степени с формальными нормами и определяющих такое соотношение интересов различных сторон (государства и индивидов), которое обеспечивает экономической системе устойчивое, хотя и не во всех случаях, наиболее эффективное развитие.

Отсюда вытекает важный теоретический и практический вывод: теневая и нетеневая экономика – это атрибуты общей, если можно так назвать валовой экономики. Они неразделимы друг от друга. Любая экономика как живой организм состоит из двух частей: конструктивной части (здоровая часть) и деструктивной части (больная часть). Задача государства – оздоровить экономику путем уменьшения теневой составляющей. Но, как говорят в народе: «абсолютно здоровых не бывает – бывают недообследованные». Применительно к экономике это может означать, что государство не обязательно знает все виды, формы и механизмы существования теневой экономики. То, что не известно, оно и не лечится. С другой стороны, само лечение может быть дорогим и неэффективным и, наоборот,

дешевым и эффективным. В связи с этим возникает проблема эффективно-го выбора вариантов противодействия теневой экономике.

По сути, механизм поддержания status quo предоставляет обществу возможность соблюдать баланс интересов, порой противоположных, между государством и индивидом и другими субъектами рыночных отношений. Так, например, в социально ориентированном обществе под интересами государства понимается стремление к выполнению социального контракта, наилучшим образом выражающего интересы всех социальных групп. Данный интерес может вступить в противоречие с интересами отдельных индивидов, в том числе и государственных чиновников, у которых личная выгода ценится выше чем общественный интерес.

Государство не в состоянии отменить «неугодные ему» неформальные правила одним своим решением, по крайней мере, до тех пор, пока существуют постоянно воспроизводящие их условия (в том числе и экономические), однако оно может повлиять на формирование стимулов, обеспечивающих или тормозящих развитие тех или иных институтов.

В большинстве случаев любое изменение формальных правил (принятие нового закона или поправок к уже существующему закону), будь то естественный путь – под влиянием неформальных норм, либо революционный – изменение законодательства по инициативе общества или государства, связано, как правило, с перераспределением прав собственности, а следовательно, прибылей и убытков между различными сторонами.

В случае когда изменение законодательства способствует снижению транзакционных издержек¹ для экономических субъектов и они видят свою выгоду от соблюдения закона, наступает так называемое экономическое равновесие в результате экономического принуждения.

В случае же когда изменение законодательства приводит к росту транзакционных издержек экономических субъектов, возможны два варианта развития ситуации:

1. Экономические субъекты под страхом наказания подчиняются и исполняют новый закон – наступает так называемое насильственное равновесие.

2. Возникают так называемые экстернальные ситуации, когда перераспределение прав собственности провоцирует стороны, понесшие убытки в результате принятия закона, действовать нелегально.

В последнем случае государство становится перед выбором: изменить уже принятый закон или с помощью системы наказания воздействовать на его нарушителей. В обоих случаях происходит рост транзакционных издержек экономической системы: в первом за счет роста издержек

¹ В отличие от трансформационных издержек, связанных с производством продукции, транзакционные издержки показывают то, во что дополнительно обходится производство продукции в теневом и нетеневом секторах экономики. Другими словами, это стоимость соблюдения и несоблюдения закона.

механизмов принуждения к исполнению нового закона со стороны государства, во втором – издержек риска экономических субъектов, перешедших в нелегальный сектор экономики.

Таким образом, любое изменение законодательства, касающееся перераспределения прав собственности, приводит к нарушению *status quo* в обществе. Появление государства становится возможным лишь тогда, когда в обществе заключается своеобразный социальный контракт: граждане добровольно передают государству часть своих прав в расчете на то, что государство обеспечит их защиту намного эффективнее, чем они сделают это сами в частном порядке.

Введение государством нового закона неизбежно приводит к конфликту интересов различных сторон. В одном случае стороны соглашаются со своими потерями и подчиняются закону, в другом – пытаются обойти закон, уходят в тень.

Люди добровольно соглашаются терпеть принуждение государства в том случае, если конечные результаты такого обмена совпадают с их личными интересами. В случае нарушения свободы обмена любые методы государственного насилия вступают в противоречие с индивидуалистическими ценностями. Противоречия, в свою очередь, выливаются в своеобразный протест против действующей системы, который может выражаться в нарушении существующих правил как отдельными индивидами, так и целыми группами, и уходом их в тень.

Бороться с той частью индивидов, которые решили нарушить договор в одностороннем порядке, государство может с помощью так называемой системы наказания (механизмов принуждения): судов, полиции, тюрем и т. д. Однако и здесь возникает проблема в виде дилеммы наказания. Суть дилеммы заключается в том, что для обеспечения такого общественного блага, как законопослушание, должно быть произведено и такое общественное «антиблаго», как наказание. Дилемма наказания характерна только для общества, которое строит свою правовую структуру на ценностях индивидов.

Теперь возникает новая проблема, которая состоит в том, чтобы, во-первых, правильно выбрать степень строгости наказания за отдельные преступления (будут ли принятые меры достаточно строги, чтобы удержать от нарушения закона); во-вторых – избежать наказания невиновных (во время процесса обеспечения закона случаются ошибки, одна мысль об этом ведет к снижению полезности законопослушного индивида); в-третьих, в том, как будут работать институциональные механизмы наказания применительно к различным ситуациям (не будут ли в одних случаях правонарушители наказаны за одно и то же преступление более сурово, чем в другом).

Различие наказаний за одно и то же преступление объясняется несовершенством как институциональных правовых структур, так и внешнего

агента (государства), осуществляющего контроль за соблюдением закона, даже если этот агент создан и укомплектован людьми, которые одновременно являются членами данного общества.

В связи с вопросом контроля со стороны внешнего агента возникает новая проблема: принципал – агент. И гражданин, и государство играют двойственную роль, то есть одновременно являются и принципалом, и агентом. Так, гражданин является принципалом, когда делегирует часть своих прав государству – агенту. Подчиняясь же решениям, установленным государством – принципалом как гарантом исполнения контрактов, гражданин выступает как агент.

Во-первых, не будет ли государство стремиться распространить сферу своего контроля за пределы оговоренных сторонами сделок? Во-вторых, не будет ли государство, пользуясь своей монополией на применение насилия, игнорировать интересы граждан и не рассматривать их даже в качестве ограничения при максимизации собственных интересов? В-третьих, не будут ли граждане вести себя оппортунистически, стремясь уклониться от оплаты предоставляемых государством услуг?

В зависимости от того, каким образом удастся решить проблему принципал – агент, формируются разные модели государства.

Таким образом, система наказания (механизмы принуждения) и угроза быть наказанным играют особую роль в обеспечении соблюдения формальных правил и неформальных норм. Так, зачастую только с помощью эффективных механизмов принуждения становится возможным поддерживать выполнение установленных формальных правил большинством членов общества (например, диктатура). Если же эти механизмы неэффективны, то в условиях несогласования формальных правил и неформальных норм первые, как правило, бойкотируются членами общества, в отдельных случаях происходит неформальная институционализация формальных правил.

В обществе можно наблюдать ситуации, когда есть формальные правила (законы) и нет соответствующих неформальных норм. Пример. В российском законодательстве существует закон, обязывающий граждан платить налоги, однако еще не сформировался обычай, осуждающий тех граждан, которые налоги не платят. Уплата или неуплата налогов воспринимается как личное дело каждого.

Роль механизмов принуждения – заставить платить налоги. Однако в условиях неэффективной системы принуждения, пока люди не осознают необходимость платить налоги и не сформируется соответствующая культура, этот институт будет функционировать с большим «трением» или издержками.

§ 3. Основные направления противодействия теневой экономической деятельности

По сообщению Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2018 году доля теневой экономики в общем объеме ВВП РФ составила более 20 триллионов рублей, что в процентном отношении к общему валовому внутреннему продукту составляет примерно 20 % (см. табл. 1).

По оценкам МВФ доля «скрытого» сектора экономической деятельности в России уже на протяжении долгого периода держится в диапазоне 30–40 % от величины ВВП (см. табл. 2).

Расхождения в показателях можно объяснить различиями в методиках измерения величины теневой экономики и тем, что Росстат, как правило, в своих расчетах обычно не учитывает, а МВФ, наоборот, учитывает криминальную составляющую теневой экономической деятельности. По данным МВФ, Россия в 2018 году по уровню доли теневой экономики в ВВП занимала 49-ое место из 159 обследованных стран мира.

Таблица 1

Статистика теневой экономики в России (источник – Росстат, Росфинмониторинг)

Год	Размер теневой экономики, в трлн рублей	Доля от ВВП, в процентах	Размер ВВП, трлн рублей
2018	20,7	20	103,6
2017	18,9	20,5	92
2016	24,3	28,3	86
2015	23,4	28,1	83,1
2014	12,35 (только Росстат)	17,3	71,4
2013	11,01 (только Росстат)	16,5	66,7
2012	9,36 (только Росстат)	15	62,4
2011	8,2 (только Росстат)	15,1	54,4
2010	7,12 (только Росстат)	16	44,5
2009	7,8 (только Росстат)	19,9	39,2

Проблема не в том, какое место мы занимаем в мировом таблице о рангах. Проблема в том, что по данному показателю мы сильно отстаем от сверхнизкого уровня «тени» в ЕС и США. Уровень теневого сектора экономики, вычисляемого по размеру теневой занятости и энергопотреблению, для России обычно дает в суммарной оценке 20–25 % от ВВП. Отсюда следует, что недостающими звеньями до 30–40 % «тени» в ВВП являются такие составляющие теневой экономики, как уклонение от налогов, коррупция и экономическая преступность, что отражает высокий уровень регуляторного давления государства на бизнес. Как показывает мировая

практика, борьба с такими типами теневых экономических отношений обходится государству особенно дорого.

Таблица 2

Размер теневой экономики в РФ, по данным МВФ (2005–2015)

Год	Доля теневой экономики от ВВП, в процентах	Год	Доля теневой экономики от ВВП, в процентах
2005	36,41	2011	32,03
2006	35,47	2012	31,88
2007	34,59	2013	32,21
2008	32,6	2014	31,04
2009	36,79	2015	33,72
2010	33,7		

Таким образом, если исключить экономическую преступность, то основными факторами, определяющими масштабы теневой экономики в России, является коррупция, а также избыточное государственное регулирование и высокие налоги, от которых бизнес стремится «уйти в тень» всевозможными способами.

Эффективная борьба с теневой экономикой во многом зависит от понимания места и роли государства в условиях рыночного хозяйства. Например, все сходятся во мнении, что теневые операции должны стать для субъектов рыночной экономики просто экономически невыгодными. Вопрос в том: «Как это сделать?».

Несомненно, на государстве лежит прямая ответственность и в плане борьбы с теневыми экономическими отношениями. Принципиально важной задачей является определение взвешенного соотношения между экономическими, юридическими и административными методами государственного воздействия. И поскольку борьба с теневой экономикой – проблема общероссийская, то к разработке специальных программ должны быть привлечены силы различных научных учреждений, общественных организаций, предпринимательских ассоциаций, профсоюзов трудящихся и т. п.

Борьба с теневой экономикой должна быть связана с решением ряда стратегических задач.

Первая задача. Формирование правового и административного поля для легальной экономики. На языке экономики это означает снижение транзакционных издержек легального бизнеса. Высокие транзакционные издержки влияют на степень конкурентоспособности легального бизнеса по сравнению с теневым бизнесом. Участники теневого сектора не платят налогов и не расходуют средства на соблюдение установленных законов и нормативов, что дает им «неоправданные» конкурентные преимущества перед теми, кто работает легально.

К транзакционным издержкам в данном случае относятся затраты, связанные с организацией легальной предпринимательской деятельности, а именно: время и деньги для получения лицензии на предпринимательскую деятельность; время и деньги на покупку права на владение или аренду земли; знание и соблюдение соответствующих законов и нормативов и т. д.

В самом общем виде ключевым фактором, определяющим транзакционные издержки в каждой отдельной стране, является правовая система, т. е. «правила игры», которые регулируют экономическую деятельность. Эффективная правовая система дает предпринимателю возможность работать в рамках предсказуемости и предоставляет ему необходимую информацию по цене, которая позволяет ему соблюдать правовые требования и оплачивать услуги соответствующих правовых институтов. Слабая правовая система требует от предпринимателя соблюдения обременительных требований и нормативов, заставляет его обращаться в неэффективные, коррумпированные учреждения и мало что предлагает взамен. Подобная система увеличивает транзакционные издержки, плохо стимулирует предпринимателей к соблюдению установленных правил и препятствует их вовлечению в экономическую деятельность

Если же взять предпринимателей со средними доходами, то у них просто нет достаточного количества ресурсов или стимулов для соблюдения дорогостоящих законов и требований, включая приобретение законных прав собственности, получение разрешения на предпринимательскую деятельность или ведение предусмотренной законом бухгалтерской отчетности.

Предприниматели, работающие в теневом секторе, в зависимости от обстоятельств могут в разной степени либо обходить, либо частично соблюдать правила, требования и законы. Для включения в официальную экономическую деятельность требуется: 1) зарегистрировать свое предприятие и 2) затем соблюдать установленные законы (по налогам, найму рабочей силы и т. д.). Предприниматели анализируют ситуацию и решают, какие правила они будут соблюдать, какие – нет, исходя из своих возможностей, расходов и прибыли, связанных с нарушением закона. Так, например, если процесс получения лицензии на предпринимательскую деятельность достаточно прост, не требует больших затрат, строго контролируется и обеспечивает возможность пользоваться государственными услугами, большинство предпринимателей, скорее всего, зарегистрируются. Если соблюдение правил безопасности и требований по бухгалтерскому учету приводит к обременительным расходам, плохо контролируется и приносит мало пользы, предприниматели, вероятнее всего, не будут соблюдать эти правила.

Для оценки транзакционных издержек, связанных с действием в рамках закона, Э. де Сото¹ предлагает термин «цена подчинения закону». Цена подчинения закону включает в себя:

- издержки доступа к закону – затраты на регистрацию юридического лица, на получение лицензий, открытие счета в банке, получение юридического адреса и выполнение иных формальностей;

- издержки продолжения деятельности в рамках закона, связанные с необходимостью выплаты налогов, подчинением требованиям закона в области трудовых отношений, регулирующим минимальную заработную плату, длительность рабочего дня, социальные гарантии; выплатой судебных издержек при решении конфликтов в рамках легальной судебной системы.

Высокими транзакционными издержками ведения легального бизнеса для людей с небольшими и средними доходами объясняется структура российской экономики, в которой господствуют крупные монополии и почти отсутствует мелкое и среднее предпринимательство.

Будучи исключенными из системы, позволяющей обогащаться законным путем, люди с небольшими доходами занимаются неофициальными маломасштабными, краткосрочными, низкодоходными и не требующими больших капиталовложений видами деятельности либо вообще не занимаются бизнесом.

Вторая задача. Создание эффективной системы защиты прав собственности. Согласно основным положениям теории прав собственности права собственности определяют, какие издержки и вознаграждения могут ожидать экономические агенты за свои действия. Переструктуризация прав собственности ведет к сдвигам в системе экономических стимулов и, соответственно, к изменениям в поведении экономических агентов, т.е. в данном случае права собственности выполняют основные функции, присущие институтам. Неполнота спецификации именуется западными теоретиками «размыванием» прав собственности. Важнейшим элементом системы прав собственности являются механизмы защиты прав собственности. Условно их можно объединить в следующие крупные блоки:

1. Механизмы, обеспечивающие спецификацию прав собственности (регистрация прав на объекты собственности).

2. Механизмы инфорсмент² прав собственности (эффективная правоохранительная и судебная системы).

¹ Э. де Сото. Иной путь: Невидимая революция в третьем мире (Перевод выполнен с издания: de Soto H/ The Other Path. The Invisible Revolution in the Third World. N.Y., 1989). Москва: Catallaxy, 1995.

² Инфорсмент (англ. enforcement) – это обеспечение выполнения договоров; защита контрактов; принуждение к исполнению контракта // Радыгин А. Д. Рыночная дисциплина и контракты: теория, эмпирический анализ, право. Москва: ИЭПП, 2008. .

3. Корпоративные процедуры, обеспечивающие права собственности (акционерная собственность).

Как это все связано с теневой экономикой, можно показать на следующих примерах. Так, к основным методам и инструментам нарушения прав акционеров, используемым в современной российской практике, можно отнести:

- враждебные поглощения (рейдерство) компаний путем использования множества как незаконных, так и законных способов (в т. ч. за счет создания двойных реестров акционеров, проведения параллельных общих собраний акционеров, органов управления компаний);

- трансфертное ценообразование, под которым понимается установление трансфертных цен, отличающихся от рыночных цен, для сделок между взаимозависимыми лицами, как правило, входящими в один холдинг. Трансфертные цены позволяют перераспределять общую прибыль группы лиц в пользу лиц, находящихся в государствах (территориях) с более низкими налогами. Это наиболее простая и распространенная схема минимизации уплачиваемых налогов.

- вывод активов, сделки с заинтересованностью и т.д.

Третья задача. Совершенствование системы государственных институтов. Система государственных институтов – правила и нормативы, которые регламентируют экономическую деятельность, определяют величину трансакционных издержек, стимулы и препятствия для соблюдения установленных требований, а также тех, кто выигрывает, и кто проигрывает от этих ограничений.

Зачастую группы или отдельные лица заинтересованы в создании такой системы институтов, которая выгодна им самим, но может препятствовать общему экономическому развитию страны.

Несмотря на огромное число данных, свидетельствующих о том, что такая система не может быть устойчивой и продуктивной в течение длительного времени, история показывает, что те, кто смог нажиться за ее счет или приспособиться к ней, а также те, кто вложил большие средства в такую систему, кровно заинтересованы в ней и часто даже имеют ресурсы для поддержки этой системы в течение достаточно продолжительного времени. При определенных условиях влиятельные деловые круги, обладающие особыми правами и интересами, независимо от того, кем они представлены, – официально зарегистрированными предпринимателями, лицами, стремящимися заработать на чем-либо, экономическими олигархами либо «кумовьями» – капиталистами, стали способными оказывать противодействие и даже обратить вспять реформы, грозящие им увеличением трансакционных издержек, риска коммерческой деятельности, уменьшением доходности их предпринимательской деятельности.

Заключение

Практический опыт и теоретические исследования отечественных и зарубежных ученых убедительно доказывают, что теневая экономика стала, а лучше сказать, является атрибутом любой существующей в настоящее время экономической системы независимо от уровня ее развития и политического, демократического или тоталитарного режима государства.

Настало время рассматривать теневую экономику как специфический раздел экономической теории, наряду с такими разделами, как микро-, макро- и мегаэкономика. Совсем еще недавно теневую экономику отождествляли с отдельными видами экономических преступлений и рассматривали ее как экономическую деятельность вне рамок правового поля, то есть как юридическую или экономико-юридическую категорию. В современных условиях все больше и больше исследователей данной проблемы приходят к выводу о том, что у теневой экономики есть своя собственная экономическая природа. Эта природа мало или совсем не зависит от правовых отношений от формальных правил поведения субъектов рыночной экономики. Любая экономика включает в себя три сектора: сектор, охваченный законом, сектор, функционирующий с нарушением закона, и сектор, не охваченный законом. Последние два сектора принято относить к теневой экономике. Сектор, не охваченный законом, следует, на наш взгляд, отнести к так называемой чистой теневой экономике. Здесь действуют свои специфические экономические законы, отличные от тех, которые есть в микро-, макро- и мегаэкономике. Они, по нашему мнению, и являются предметом изучения раздела экономической теории под названием «Теневая экономика».

В современной отечественной экономической литературе проблемы теневой экономики все чаще и чаще рассматриваются в тандеме с проблемами обеспечения экономической безопасности государства и личности. И это не случайно. Обеспечение экономической безопасности субъектов рыночной экономики подразумевает защиту их экономических интересов, тех побудительных мотивов, ради реализации которых люди и государство вступают в экономические отношения. И если при существующих порядках люди не могут реализовать свои экономические интересы, они стараются это сделать с помощью теневой экономики. Следовательно, высокий уровень теневой активности есть свидетельство того, что уровень экономической безопасности субъектов рыночной экономики в данном государстве невысок, и наоборот. Таким образом, уровень или долю теневой экономики в ВВП страны можно использовать как показатель состояния экономической безопасности государства и других субъектов современной рыночной экономики.

Список использованных источников

1. **Ахмедуев, А.** Теневая экономика: системный ресурс и фактор торможения социально-экономического развития / А. Ахмедуев. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 2015. – № 9. – С. 152–160.
2. **Орлова, Е. Н.** Вклад уклонения от уплаты налогов в увеличение масштабов теневой экономики: / Д. Ю. Федотов, Е. Н. Орлова. – Текст : непосредственный // Финансовый бизнес. – 2015. – № 4. – С. 26–32.
3. **Головнин, С.** Теневая экономика за реализм оценок / С. Головин, А. Шохин. – Текст : непосредственный // Коммунист. – 1990. – № 1. – С. 55–56.
4. **Дадашев, А. З.** Теневой капитал и теневые доходы в системе противодействия их легализации / А. З. Дадашев, Н. Ю. Танющева. – Текст : непосредственный // Финансы. – 2018. – № 7. – С. 38–43.
5. **Заславская, Т. Н.** Теневая экономика в СССР / Т. Н. Заславская. – Текст : непосредственный // ЭКО. – 1980. – № 3. – С. 30–31.
6. **Киреенко, А. П.** Теневая экономика в регионах России: вклад городской и сельской местности / А. П. Киреенко, Е. Н. Невзорова. – Текст : непосредственный // Регион: экономика и социология. – 2018. – № 1. – С. 191–216.
7. **Козлов, Ю.** Теневая экономика и преступность / Ю. Козлов. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 1990. – № 3. – С. 130–133.
8. **Корягина, Т.** Теневая экономика в СССР: анализ, оценки, прогнозы / Т. Корягина. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 1990. – № 3. – С. 27–44.
9. **Костин, А. В.** Методы оценки теневой экономики на региональном уровне / А. В. Костин. – Текст : непосредственный // Регион: экономика и социология. – 2018. – № 3. – С. 21–37.
10. **Латов, Ю.** Экономическая теория преступлений и наказаний / Ю. Латов. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 1999. – № 10. – С. 60–75.
11. **Михайлова, Н. С.** Фиктивные предприятия: найти и обезвредить / Н. С. Михайлова, С. Е. Марков. – Текст : непосредственный // ЭКО. – 2018. – № 10. – С. 179–192.
12. **Осипенко, О. В.** Теневая экономика: попытка политикоэкономического анализа / О. В. Осипенко. – Текст : непосредственный // Экономические науки. – 1989. – № 8. – С. 43–45.
13. **Ореховский, П. А.** Статистические показатели и теневая экономика / П. А. Ореховский. – Текст : непосредственный // Российский экономический журнал. – 1996. – № 4. – С. 77–83.
14. **Павлов, К. В.** Эволюция парадигмы теневой экономики в научных исследованиях / К. В. Павлов. – Текст : непосредственный. // Нацио-

нальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2016. – № 1. – С. 155–163.

15. **Покида, А. Н.** Формирование субкультуры теневой экономической деятельности / А. Н. Покида. – Текст : непосредственный // Власть. – 2017. – № 2. – С. 129–136.

16. **Седова, Н.В.** Распространение теневых операций среди субъектов малого и среднего предпринимательства как угроза экономической безопасности Российской Федерации / Н. В. Седова. – Текст : непосредственный // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т. 14. – № 12. – С. 2244–2258.

17. **Слепов, В. А.** Макроэкономический разбор противодействия теневым финансовым потокам в России / В. А. Слепов, В. К. Бурлачков, И. И. Волков. – Текст : непосредственный // Финансовый бизнес. – 2017. – № 2. – С. 56–61.

18. **Суслина, А. Л.** Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем / А. Л. Суслина, Р. С. Леухин. – Текст : непосредственный // Финансовый журнал. – 2016. – № 6. – С. 46–61.

19. **Чекмарев, В. Е.** Динамика развития международного сотрудничества в противодействии теневым финансовым потокам / В. Е. Чекмарев. – Текст : непосредственный // Финансовый бизнес. – 2016. – № 3. – С. 3–7.

20. **Шохин, А. Н.** Социальные проблемы рестройки / А. Н. Шохин. – Текст : непосредственный. Москва: Экономика, 1989. – 255 с.

Учебное издание

**Рахматуллин Мидхат Ахмедович
Губайдуллина Ильсеяр Нуровна**

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Учебное пособие

Редактор *Л. Т. Курбанова*

Подписано в печать	14.02.2020	
Гарнитура Times		Формат 60x84 1/16
Уч.-изд. л. 2,8	Заказ № 6	Усл. печ. л. 3
Тираж 70 экз.		

*Редакционно-издательский отдел
Уфимского юридического института МВД России
450091, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*

*Отпечатано в группе полиграфической и оперативной печати
Уфимского юридического института МВД России
450091, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*