МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА ГОСУДАРСТВА**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А. З. Сокуров

Факультет экономический курс 4

Специальность Экономическая безопасность

Научный руководитель

канд. экон. наук,

доцент О. Н. Руденко

Нормоконтролер

канд. экон. наук,

доцент О. Н. Руденко

Краснодар 2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc10811018)

[1 Понятие теневой экономики и влияние ее на финансовую безопасность государства 5](#_Toc10811019)

[1.1Определение финансовой безопасности и влияние на нее теневой экономики 5](#_Toc10811020)

[1.2 Причины развития теневой экономики в государстве 8](#_Toc10811021)

[1.3 Основные последствия теневой экономики 12](#_Toc10811022)

[2 Оценка влияния теневой деятельности на экономику России и предложения по ее сокращению 17](#_Toc10811023)

[2.1 Анализ доли теневой экономики в России 17](#_Toc10811024)

[2.2 Сравнение уровня теневой экономики в странах мира 23](#_Toc10811025)

[2.3 Итоги и разработка направлений по уменьшению доли теневой экономики государства 27](#_Toc10811026)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31](#_Toc10811027)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 33](#_Toc10811028)

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы заключается в том, что на данный момент в России очень велик процент теневых доходов - более 25 % ВВП, а эти деньги могли бы пойти на становление и развитие малого бизнеса, снижение социальной напряженности, повышение эффективности государственных финансов за счет увеличения реальной базы налогообложения предпринимательского сектора.

В экономической науке есть немало неисследованного. Но, пожалуй, трудно найти другой такой пример, когда масштабы экономического явления и степень его изученности были бы настолько несопоставимы. Эта проблема “теневой” экономики, которая охватывает все сферы жизнедеятельности общества.

«Теневая» экономика является очень трудным для исследования предметом: это феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация, которую удается получить учёному-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит.

Анализируя современное состояние и динамику развития экономической преступности за годы реформ и демократических преобразований, с сожалением приходится констатировать, что экономическая преступность, в том числе в организованных формах, в постсоветской России эволюционировала гораздо быстрее, чем государство находило эффективные средства противостоять криминальной экспансии. Становление рынка сопровождается распространением новых форм и видов экономической преступности, таких как масштабные международные финансовые махинации, сопряженные с вывозом капиталов за границу, лжепредпринимательство, невозврат валютной выручки по экспортным контрактам и другие.

Теневой сектор экономики представляет интерес, прежде всего с точки зрения всего влияния на протекание большинства обычных, нормальных, экономических явлений процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом. Это влияние теневых отношений в России настолько велико, что представляет опасность для экономической безопасности и суверенитета государства в целом, что совершенно очевидна необходимость их анализа.

Цель курсовой работы — выявление сущности теневой экономики России, ее специфики и трудностей в преодолении.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

— изучить понятие теневой экономики;

— определить влияние ее на финансовую безопасность государства;

— выявить причины развития теневой экономики;

— определить последствия теневой экономики в государстве;

— провести анализ доли теневой экономики в России;

— сравнить уровень теневой экономики в странах мира.

Объектом работы является теневая экономика в структуре финансовой безопасности государства.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе развития теневой экономики в финансовой безопасности государства.

При написании курсовой работы использовались методы анализа, синтеза, дедукции, индукции, сравнительного права, логического, общенаучного диалектического метода познания социальных явлений.

Теоретической основой для написания работы послужили учебники, учебники и монографии ряда российских ученых по теме исследований, научные статьи, нормативные правовые акты. В изучаемой литературе тема работы широко изучена.

# 1 Понятие теневой экономики и влияние ее на финансовую безопасность государства

## 1.1 Определение финансовой безопасности и влияние на нее теневой экономики

Финансовая безопасность государства - это степень защищенности финансовых интересов государства, состояние финансовой, денежно-кредитной, бюджетной, налоговой, валютной, банковской, инвестиционной, таможенно-тарифной, расчетной и фондовой систем, что характеризуется сбалансированностью, устойчивостью внутренних и внешних негативных воздействий, способность государства эффективно формировать и рационально использовать финансовые ресурсы, достаточные для удовлетворения ее потребностей, путем выполнения обязательств и обеспечения социально-экономического развития. Следовательно, система финансовой безопасности играет роль надсистемы, одновременно она является и подсистемой экономической безопасности государства (которая, в свою очередь является составной частью национальной безопасности государства и международной экономической безопасности).

**Субъектами финансовой безопасности** выступают: отдельные граждане, домашние хозяйства, населения в целом, предприятия, организации, учреждения, отрасли хозяйственного комплекса, регионы, отдельные секторы экономики, государство, межгосударственные образования, а также мировые сообщества. Финансовая безопасность государства имеет внутренний и внешний аспекты. Финансовая безопасность государства в значительной степени определяется характером формирования государственного и местных бюджетов, состоянием ее платежного баланса, соотношением денег в официальной и теневой экономике, степенью возврата денег, находящихся в обращении у банков, движением валютных средств. Во внешнем плане это, прежде всего, финансовая независимость, финансовый суверенитет. Большое значение имеет размер внешней финансовой помощи со стороны международных финансовых институтов, экономических группировок, правительств отдельных стран, объем иностранных инвестиций в национальную экономику. Обеспечение действенной системы финансовой безопасности предусматривает выяснение и систематизацию явлений, событий, действий, наступления или осуществление которых непосредственно или косвенно может быть угрозой том или ином субъекте финансовой безопасности[1].

Теневой сектор экономики имеет разрушительное воздействие на состояние финансово-экономических отношений как внутри страны, так и демотивирует развитие международного сотрудничества. Присутствие в структуре национального хозяйства неконтролируемого, надзаконного сектора не только изымает ресурсы из процесса формирования ВВП со всеми вытекающими из этого последствиями, но и ухудшает дисциплину законопослушных участников рыночных отношений внутри страны, что в совокупности становится весьма очень значительной угрозой для всей полностью национальной финансовой безопасности в целом.

Понимание сущности теневой экономики как общественно вредной деятельности позволяет в полном объеме выявить данный сектор, увидеть внутренние связи и взаимообусловленность соответствующих явлений, что дает возможность вскрыть условия, причины и механизмы возникновения и распространения теневого сектора экономики как социально-экономического явления, присущего любой общественной формации[2].

[Теневая экономика](http://www.grandars.ru/student/nac-ekonomika/tenevaya-ekonomika.html) тесно переплетена с легальным и реальным сектором экономики и является ее составной частью. В своей деятельности она также пользуется услугами государства, его материально-общественными факторами, рабочей силой и т.д., не вступая при этом в экономические отношения с государством как субъектом хозяйствования.

Теневая экономика имеет два основных взаимосвязанных признака:

* противоправная деятельность в целях получения исключительно в собственных интересах неконтролируемого дохода;
* получение дохода, который полностью или частично выведен из- под фискального контроля в целях получения дополнительных экономических выгод.

Теневая экономика неравномерно представлена в различных отраслях и регионах России, тесно связана с состоянием налоговой и финансовой сфер, а также сферы правопорядка. Все это приводит к искажению рыночных отношений, диспропорциям в использовании природного и производственного потенциалов регионов, к разрушению экономического пространства, деструктуризации экономической системы и финансовой безопасности. В сфере теневой экономики не решаются социальные, экологические и другие задачи по развитию Российской Федерации, экономическая деятельность приобретает черты противоправной деятельности и отрицательно влияет на финансовую безопасность. Поэтому возникает необходимость применения правоохранительных механизмов, направленных на противодействие распространению экономически и общественно опасных явлений, а также предупреждение и пресечение общественно опасной активности криминальных структур[5].

   В настоящее время усилилась тенденция проникновения теневой экономической деятельности в легальную сферу экономики, что наиболее явно проявляется на региональном и муниципальном уровнях. Это объясняется тем, что практически завершился процесс структуризации теневой экономики, произошло перераспределение сфер влияния криминальных структур и организованной преступности, которая приобрела черты коррумпированности и четкой координации теневой экономической деятельности. Сформированы механизмы управления источниками сырья, использования природного и производственного потенциалов, трудовых и финансовых ресурсов, специализированная теневая инфраструктура и теневые рынки товаров и услуг.

   Теневая экономика представляет собой составную часть общей экономической системы страны. В России теневая экономика по данным правоохранительных органов и аналитиков достигает 45% ВВП, в то время как официальной статистикой учитывается только 22-25% ВВП. В современных условиях в России отмечаются высокие темпы роста теневой экономики, что характеризуется наличием факторов и условий для роста теневой экономики в связи с отсутствием должного влияния контролирующих и противодействующих этому явлению структур в системе управления государством[3].

   Отличительной особенностью теневой экономики современного периода является ее распространение во все сферы экономики, включая налоговую и финансовую сферы, преобладание во внешнеэкономической деятельности, глобальные и региональные масштабы, превалирование криминальных структур на рынках товаров и услуг. Все это вызывает необходимость поиска новых подходов к решению проблемы теневой экономики правоохранительными и силовыми структурами с учетом реальных условий и факторов ее возникновения и распространения.

Таким образом, сущность теневой экономики в целом не формирует условий устойчивого развития финансовой системы, может стать и причиной, и катализатором финансового кризиса, а также иметь дестабилизирующее воздействие на курс национальной валюты.

1.2 Причины развития теневой экономики в государстве

Каждое государство встречается с такой проблемой, как теневая экономика. Следует признать, что проблема преодоления теневой экономики является одной из актуальных проблем государственного регулирования и управления. В практике научных исследований и  государственного управления используются различные подходы к пониманию теневой экономики. Теневая экономика является экономической деятельностью, которую умышленно скрывают от государства и общества. Данная деятельность ведется вне государственного контроля и учета. Данный подход определяет ее основной признак с юридической точки зрения. А именно — теневой экономики не существует, так как деятельность ведется без использования государственных и правовых форм контроля и, следовательно, провоцирует получение неконтролируемого обществом дохода. В настоящее время теневая экономика определяется в качестве экономических отношений, в которых используются различные методы обхода общественных правил и законодательства государства. Любая предпринимательская деятельность, в которой происходит уклонение от налоговых и социальных обязательств, является нарушением законодательства, она может и должна считаться теневой деятельностью в экономике. По этой причине теневую экономику определяют, как незаконное предпринимательство[15].

Какие причины развития теневого сектора скрываются в России, если в настоящее время он играет большую роль в экономике страны? Чтобы ответить на этот вопрос, необходимо определить **факторы, которые способствуют развитию теневого сектора экономики.**

Первая группа факторов имеет финансово-экономическое содержание.

1. Во-первых, на наш взгляд  - это несовершенство налоговой системы. В России 40% прибыли бизнеса взымается в виде налоговых платежей и социальных отчислений в государственные фонды. Это говорит о том, что если бизнес откажется от «серых» схем, то такие платежи могут составить приблизительно 55% всей прибыли.
2. Подавляющей частью российского общества признается несправедливость распределения капитала в России. Таким образом, участие теневой экономики в перераспределении ВВП зачастую рассматривается в обществе как определенный способ восстановления справедливости.
3. Высокий уровень коррупции при распределении национального богатства. Крупномасштабные хищения бюджетных средств в последние годы снижаются. Вместе с тем, по оценкам Счетной палаты, хищения за 2017 год составляют около 5,8% от всех финансовых средств, выделяемых на реализацию государственных проектов и программ, а также при распределении прибыли государственных предприятий .
4. Отсутствие должной системной работы органов государственной власти по обеспечению выхода бизнеса из теневого сектора экономики. В настоящее время предприниматели не видят очевидных выгод работы без использования теневых схем. Напротив, наблюдения свидетельствуют, что изменения политики стимулирования предпринимателей к выходу из теневой экономики, зачастую сопровождалось увеличением уровня коррупции в стране.

К правовым факторам можно отнести следующие.

1. Имеющиеся проблемы и противоречия в законодательстве способствуют росту безнаказанности в нелегальной деятельности, избыточному регулированию деловой активности.

2. Коррумпированная и слабая система судебных и правоохранительных органов порождает коррупцию, а коррупция в свою очередь способствует развитию теневого сектора экономики.

3. Слабая защищенность легального бизнеса от произвола чиновников и правоохранительных органов способствует посягательству на собственность и заставляет предпринимателей оставаться в «тени» по соображениям безопасности.

4. Налоговые органы не вправе получать информацию о  наличии и  поступлении денежных средств физическим лицам. Отсутствие должного контроля в отношении доходов физических лиц, способствует росту участников теневого сектора экономики — незарегистрированных мелких предпринимателей, самозанятых граждан и пр.

Административные факторы.

1. Эффективность механизмов вертикального государственного управления находится на низком уровне. Охватывая все сферы экономической деятельности в России вертикально ориентированная модель направлена в большей степени на освоение бюджета и вмешательство в экономику страны, не на эффективное развитие предпринимательства.

2. Чрезмерные бюрократические процедуры и  формальные административные барьеры препятствуют развитию бизнеса и  появлению новых предприятий.

3. Укоренившаяся в  российской практике система местничества и  мздоимства.

4. Некомпетентность работников государственного управленческого аппарата, безответственность работы органов власти. С сожалением приходится констатировать, что заработная плата сотрудников органов власти, по сути, не зависит от результатов и эффективности их работы. Общественно-политические факторы.

1. Предприниматели не располагают необходимой для работы уверенностью в стабильности государственной экономической политики.

2. Социальная незащищенность населения в  условиях кризиса экономики.

3. Недостаточное внимание профилактике противодействия коррупции в системе воспитания населения.

4. Низкий уровень финансовой грамотности населения. Проблемы, вызываемые теневым сектором экономики, носят системный характер, приобретают масштаб проблемы национальной безопасности. Их решение требует реализации целого комплекса мер, которые затрагивают все сферы жизнедеятельности, требуют совместной работы общества и государства[9].

Таким образом, **причины теневой экономики** зависят от четырех групп факторов: общественно-политических, правовых, административных и финансово-экономических. В данной работе в качестве **основных причин** выделены:

1. Отсутствие справедливого, экономически целесообразного и  четко регулированного администрирования налогообложения предприятий и граждан.

2. Отсутствие четкой программы для стимулирования граждан и  предпринимателей для выхода из теневой экономики.

3. Отсутствие программы по стимулированию безналичных расчетов и отсутствие контроля за доходами населения налоговыми органами.

4. Слабая государственная политика и  низкий уровень государственной поддержки открытого предпринимательства.

5. Слабая система судебных и правоохранительных органов, а также высокая коррумпированность на всех уровнях.

6. Социальная и политическая незащищенность граждан и предпринимателей[2].

Для успешной борьбы с теневым сектором экономики необходима большая работа не только со стороны государства, но и со стороны общества, с увеличением уровня доверия населения к государственной власти и проведением пропаганды открытого «чистого бизнеса».

## 1.3 Основные последствия теневой экономики

Основными последствиями развития теневой экономики стали развал, кризис экономики народного хозяйства, потеря управляемости, разрушение хозяйственных связей, спад производства, рост экономической преступности и ряд других аспектов. В социальной сфере теневая экономика привела к резкой дифференциации, расслоению общества на бедных и богатых, потерявших моральные и нравственные ориентиры; к ориентации значительной части общества, в том числе интеллигенции, на получение дохода любыми средствами: с использованием служебного положения, взяточничества, спекуляции, воровства и др[6].

Таким образом, теневая экономика выступает как реальная угроза экономической безопасности и возникает из-за пренебрежения со стороны государственной экономики реальными экономическими интересами населения. Полезные виды деятельности в свое время были загнаны в подполье политикой командно-административной системы — политикой принудительного огосударствления. Если государство не в силах обеспечить насыщение соответствующими благами сферы потребления, а общество не может без них обойтись, неизбежно возникает подпольная экономическая деятельность, и борьба с ней не может увенчаться успехом[7].

Борьбу с теневой экономикой следует вести не с конкретными людьми, субъектами теневых отношений, а с причинами, их порождающими, т.е. необходимо реформировать систему экономических отношений. Эффективное регулирование государством рыночных отношений будет означать создание иных, не командно-административных отношений, а экономических условий жизнедеятельности, проведение экономической реформы. В этом плане целесообразно:

* создание стабильной налоговой системы, базирующейся на твердой ставке налогов, без учета уровня рентабельности;
* создание условий для выведения из подполья всех видов общественно полезной хозяйственной деятельности по производству благ и услуг;
* законодательное обеспечение гарантии индивидуально-трудовой формы собственности с обязательным механизмом материально-тех- нического обеспечения индивидуальной трудовой деятельности;
* создание эффективно действующей финансово-контрольной и правоохранитсльной систем[8].

Социально-экономический анализ теневой экономики как угрозы экономической безопасности свидетельствует, что:

* теневая экономика — специфическая форма экономической деятельности, реализуемая в народном хозяйстве и подчиненная цели получения доходов от незаконной и полулегальной хозяйственной практики;
* теневая экономика не просто была порождена и сформировалась в недрах «световой» экономики, но и создана самой командно-административной системой для укрепления своего экономического положения и реализации выдвинутых политических установок;
* первоначально теневые отношения использовались для компенсации недостатков системы централизованного управления и планирования, пополнения товарной массы и регулирования соотношения между ней и денежной массой на руках у населения. Коррупция как элемент теневых отношений формировалась в самой командно-административной системе как принцип функционирования последней в условиях деформации социальной системы;
* рост теневой экономики наряду с другими причинами привел к обострению борьбы за власть, распаду СССР, изменению экономической системы, обострению кризиса народного хозяйства и потере его управляемости, резкой дифференциации общества;
* в современных условиях особенности развития теневой экономики накладывают свой отпечаток на тенденции ее развития, что отражается в росте коррупции, проявлении соответствующих форм теневой экономики[4].

**Негативные последствия теневой и криминальной экономической деятельности** проявляются в различных социально-экономических деформациях. Значительное деструктивное влияние оказывает она на режим конкуренции, эффективность производства и разделения труда, на условия воспроизводства рабочей силы, структуру потребления и производства, природную среду. Существуют также и значительные неэкономические последствия:

Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, в сокращении бюджетных расходов и деформации се структуры.

Деформация бюджетной сферы проявляется в сокращении расходов государственного бюджета и деформации его структуры.

Влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется прежде всего в возрастании ошибок макроэкономического регулирования, вследствие невозможности контроля над исполнением макроэкономических решений и наличия «темной материи» в экономике, делающей невозможной точную оценку масштабов экономической деятельности в государстве.

Влияние на кредитно-денежную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом.

Деформация структуры экономики. Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором.

Влияние криминальной экономики на экономический рост и развитие не является однозначно деструктивным. Воздействие является равнонаправленным. Однако влияние теневой экономики на конкурирующую с ней легальную экономику чаще всего деструктивно, так как предприятия легальной экономики находятся в заведомо невыгодных условиях с точки зрения затрат, а зачастую и с точки зрения реализации своей продукции, по сравнению с предприятиями теневой экономики.

Влияние на инвестиционный процесс — один из наиболее значимых результатов влияния криминальной экономической деятельности на экономическое развитие. Оно может быть различным в зависимости от вида, формы криминальной активности, а также социально-экономических условий. Высокий уровень теневой экономики уменьшает международное доверие к стране со стороны потенциальных инвесторов[11].

Криминализация всех сфер экономики стала одним из многочисленных последствий влияния теневой экономики на экономическую жизнь общества.

Основными факторами криминализации выступают следующие:

* Монополизация власти способствовала формированию госаппарата, извлекающего выгоды из своего положения. Это неизбежно привело к коррумпированности.
* Направленность реформ на развитие рыночных отношений для накопления первоначального капитала способствовала обострению криминальных явлений в экономической жизни общества.
* Основные сферы криминализации экономики — финансово-кредитная, приватизации госсобственности, инвестирования, внешнеэкономической деятельности и потребительского рынка.
* Контрольные действия в политической и социально-экономических сферах, предпринятые входе радикальных реформ в России, привели к деформациям экономических отношений[12].

Показателем криминализации экономики является экономическая преступность, вызванная ростом криминальной части теневой экономики, что провоцирует криминальную активность населения.

Эти и другие экономические преступления можно дифференцировать на более частные. Однако наиболее опасным является переход экономической преступности в новое качество, которое выражается в криминализации всей экономической системы государства.

# 2 Оценка влияния теневой деятельности на экономику России и предложения по ее сокращению

## 2.1 Анализ доли теневой экономики в России

Теневая экономика в России была и остается одной из самых больших во всем мире по доле в ВВП, являясь производной от очень высокой коррупции. Доля теневой экономики, а также доля неформальной экономики, отражает уровень коррупции и криминализации страны. Динамика объемов теневого сектора в российской экономике характеризуется сложными процессами. Скрытая экономика существовала в Российской империи и в СССР, а затем получила еще более широкое распространение в постперестроечное время.

По сообщению Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2018 году теневая доля в общем объеме ВВП РФ составила более 20 триллионов рублей (данные представлены в таблице 1– **Статистика теневой экономики в России)** , что в процентном отношении к общему внутреннему валовому продукту составляет примерно 20%. Сумма была рассчитана с учётом нелегальных или неправильно задекларированных импортных товаров, криминальной составляющей , скрытого дохода юридических лиц и неофициальной зарплаты рабочих, которая выплачивается в обход налогового законодательства. Четвёртую часть от общей суммы составляют «чёрные» зарплаты и прибыль от криминального бизнеса. Возникает вопрос: "Как можно посчитать долю теневого дохода в экономике, если данные о неформальном доходе нигде не учитываются?" Это сделать можно только на основе единственного показателя – информации о расходах граждан нашей страны.

Таблица 1 – **Статистика теневой экономики в России**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 |

Из таблицы – 1 видно, что в 2017 году произошло значительное уменьшение доли неучтенного дохода в общей экономике страны. Эксперты считают, что это может быть связано не только с действительным сокращением теневого бизнеса (на показатель могли повлиять изменения в законодательстве, поэтому часть теневого сектора перестала быть таковой, что и отразилось на мониторинге), но изменение методики оценки самого Росфинмониторинга. Помимо этого по словам экспертов этой службы в России снизился объём незаконно поступающих в страну денежных средств из зарубежа, а также сократилась доля "теневых" финансовых потоков из России в банки других стран[20].

При проведении мониторинга в оценку были включены следующие данные:

* объём нелегального импорта (товаров, у которых занижена таможенная госпошлина из-за недостоверных налоговых деклараций);
* скрытая прибыль от налогообложения;
* криминальные деньги
* «чёрные» зарплаты.

Эксперты определяет теневую экономику как деятельность, которая «намеренно скрывается от государственных органов». Росстат данные о теневой экономике в открытом доступе не публикует. Глава ведомства Александр Суринов говорил «Ведомостям», что ее доля колеблется в районе 10–14% ВВП: «Есть секторы, где почти 50% ненаблюдаемой экономики, например сельское хозяйство, потому что там личные подсобные хозяйства. Операции с недвижимым имуществом — почти 50%: это люди сдают свои квартиры (рассчитать кредит). Торговля — примерно 10–11%, строительство — порядка 16–18%, серьезная доля; в образовании порядка 5–6% — это репетиторство».

По оценкам Росстата, скрытый фонд оплаты труда в стране (это доходы работников в неформальном секторе и серые зарплаты в официальном секторе) постоянно растет: с 2011 года он увеличился с 6,3 трлн. руб. (10,6% ВВП) до 10,9 трлн. руб. (13,4% ВВП) в 2015 году.

В то же время Росстат отдельно раскрывает показатель неформальной, но не криминальной занятости. В 2016 году ведомство оценило долю занятых в неформальном секторе в 15,4 млн человек, или 21,2% от общего количества занятых, — это рекорд минимум за 11 лет. Теневой сектор охватывает приблизительно 40% занятого населения, отмечают специалисты Центра социально-политического мониторинга РАНХиГС, именно такая доля сотрудников работают или подрабатывают и при этом не платят налоги[18].

Итак, внеформальной экономике России в 2015 году, по данным Росстата, было занято 14,3 млн. чел., из них 7,8 млн. – мужчин и 6,5 млн. - женщин. Что составляет 22,1% от общего числа занятых в экономике государства. Из них в торговле – 4669 тыс. человек, в сельском хозяйстве – 3341 тыс. человек, в строительстве – 1669тыс. человек, в сфере транспорта и связи – 1315 тыс.человек, в обрабатывающей промышленности – 1275 тыс. человек, в сфере оказания различного вида услуг – 752 тыс. человек, в операциях с недвижимостью – 570 тыс. человек, в гостиничном и ресторанном бизнесе – 441 тыс. человек.

В других видах экономической деятельности формально учтенная часть неофициальной экономики и количество занятых в ней не слишком велики: образование (107 тыс. чел.), здравоохранение (142 тыс. чел.), производство и распределение электроэнергии, газа, воды (42 тыс. чел.) и другие, но это не мешает им основательно пополнять теневую экономику.Что в конечном итоге не облегчает жизнь обществу. Официальная и оценочная статистика по фиктивной и подпольной экономике отсутствует. Оценку состояния теневой экономики в России, регулярно публикуют только иностранные институты и организации[13].



**Рисунок 1** – **Сферы и институты в современной России, наиболее подверженные коррупции.**

На основе данных представленных на рисунке 1, видно, что по данным опроса за 2015 год, теневая экономика, по мнению общества больше всего развита в сфере ГИБДД. Доля респондентов данного опроса с марта по октябрь 2015 года выросла с 25% до 32%.  Второе место разделили между собой медицина и полиция (21%). В министерстве здравоохранения уверены, что рост бытовой коррупции – вина главных врачей, которые в недостаточной степени взаимодействуют с подчиненными. Что касается судебной системы, которая тоже в достаточной степени подвержена коррупции, по данным соц. опросов (20%). То в этом случает причиной служит то, что большинство по-прежнему воспринимает взяточничество как явление неизбежное, связанное сменталитентом и желанием ускорить запутанные бюрократические процедуры. Теневая экономика в сфере ЖКХ  (19%) проявляется в завышении тарифов на оказание услуг, неисполнении взятых на себя обязательств. Власти на местах по данным опроса отводится (17%). Эта сфера всегда находится в зоне риска. Потому что в их руках находится огромное количество ресурсов.В сфере образования (14%) не всегда речь идет о высших образовательных учреждениях — в детских садах тоже берут взятки. Система многоступенчатого оформления документов создают благоприятные условия для дачи взяток. Но даже ее упрощение не всегда помогает. Так, «электронная очередь» в детские сады призвана устранить преступные факты. Но практика показывает, что это не всегда успешно.Коррупции в военкомате опрошенные тоже отвели не последнее место (9%). Это связано с тем, что в последние годы, все больше молодых людей не хотят проходить военную службу, и покупают военный билет.

Если же продолжать речь о структуре неофициальной занятости, то очевиден тот факт, что больше всего это выражено всегменте торговли и ремонта: здесь занято 34% всех неформальных работников, это связанно с огромным притоком иностранных трудовых мигрантов. Второе же место отводится сельскому хозяйству с 25,1%. Самые низкие показатели неформальной занятости ,в добыче, госсекторе, финансовой деятельности.

Также и для особо кризисном 2015 году численность занятых в неформальной экономике РФ увеличилась во втором квартале на 910 тысяч чел. до 22,1% от общего числа занятых в экономике (16,1 млн. чел.).

Таким образом, специалисты пришли к выводу, что основной причиной роста теневого сектора, является сокращение малых предприятий. По официальным данным за последние два года, свыше 600 тысяч индивидуальных предпринимателей (ИП) прекратили свою работу по всей стране. По итогам 2015 года, по данным Росстата, в России было 5,3 млн.зарегистрированных ИП. В результате сохранения жесткой денежно-кредитной и фискальной политики, еще 200-250 тысяч ИП могут сняться с регистрации и перейти в сферу нелегального теневого бизнеса. Такие опасения так же подкреплены данными на основе опроса 450 компаний из нескольких регионов.Исходя из их данных, 30% малых и средних компаний пришлось сократить число работников и уменьшить заработную плату, в связи с кризисом[16].

Нужно заметить, что на формирование теневых финансовых потоков фирм, на современном этапе развития России, большое влияние оказывает государственный сектор, который стремительно вытесняет бизнес.Это проявляется в том, что значимая часть выручки принадлежит компаниям, которые находятся под контролем государства, либо государство имеет значительную долю участия. Согласно «рейтингу РБК 500. Крупнейшие компании России», из 500 компаний – 393 находятся в частном владении, 88 государственных, 18 компаний с государственным участием и одна иностранная компания. Несмотря на незначительную долю компаний с государственным участием, их выручка составляет 43,7% общей выручки всех компаний рейтинга.

Следует также отметить, что на долю компаний, которые относятся к крупному бизнесу и находятся под контролем государства, в 2015 году приходилось 40%, на долю частных компаний – 47%, а на компании с иностранным участием 13%. Исходя и этого, можно заметить, что наблюдается значительная экспансия государственного участия в бизнесе. Это прослеживается  если не по количеству компаний, то по объему выручки.

На основе всех приведенных данных, можно сказать о том, что увеличение доли теневой экономики в России, связанно прежде всего с неправильной проводимой политикой. В настоящее время, снижение цен на нефть и введение санкций странами Евросоюза, значительно снижает ликвидность. Последнее связано с корректировками Центрального Банка главной ставки, на основе которой определяются процентные ставки по кредитам. Для того что бы снизить инфляцию, ЦБ РФ увеличил ключевую ставку, данные изменения отразились на процентных ставках банков, по выдаваемым кредитам. Если же говорить о санкциях, применяемых к нашей стране, то их введение существенно ограничило привлечение средств зарубежных стран, а так же сократило участие на мировом рынке банков и компаний. Высокие ставки по кредитам в нашей стране, а так же ограниченное количество иностранных банков, не поддерживающих санкции, эти два фактора привели к сложностям при привлечении средств компаниями[15] .

Можно так же отметить, что санкции  значительно уменьшили объем инвестиций не только зарубежных инвесторов, но и российских. Все это оказало значительное влияние на масштабы развития теневого сектора. Для стабилизации экономики страны, нужно оказать должное внимание на решение этих проблем, потому что именно они являются ключевыми на данном этапе развития России.

## 2.2 Сравнение уровня теневой экономики в странах мира

Изучение проблемы теневой экономики становится актуальной для всего мира и это связано с тем, что современная экономика большинства стран носит нестабильный характер. Такую нестабильность характеризуют переходом от индустриального общества к постиндустриальному или же с изменениями в структуре самой мировой экономики. Такой переход вызвал большой всплеск опасных форм социально-экономических отношений, влекущих за собой огромную опасность для общества[9].

Роль теневой экономики велика как в развитых, так и в развивающихся странах, это связано с тем, что иногда теневая экономика выступает в качестве единственной возможности прокормить себя и выжить вообще. В некоторых странах уровень теневой экономики способен превосходить свои официальные данные. Это можно наблюдать в таких странах как: Таиланд, Боливия и Нигерия, где теневая экономика может достигать 80% от официального объема ВВП.

В странах «третьего мира»теневая экономика достигает 50% от ВВП. В сектор теневой экономики входят мелкие предприятия по производству товаров, индивидуальные торговцы, а также ремесленники. Общее число всех занятых в странах «третьего мира» составляет 300 млн. человек.



Рисунок 2 – Средний показатель объема теневой экономики в анализируемых странах за 2005 – 2015 гг., % от ВВП.

В отличие от нашей страны, доля теневой экономики в европейских странах за десять лет осталась приблизительно на одинаковом уровне или даже снизилась (Рисунок 2). В Италии значение показателя упало с 23,2% до 20,6%, в Греции с 26,2% до 22,4%, что связано с ужесточением нормативно-правовой базы. В США динамика показателя изменилась с 7,5% до 5,9%. В Китае доля теневой экономики за 2005 и 2015 год оставалась на одном и том же уровне, значение показателя составило 12,1%.

Существенные изменения происходят в период мирового экономического кризиса 2008-2009 годов. Тем не менее, снижение доли теневого сектора в ряде стран началось только с 2011 года. Это связано с длительным определением факторов роста теневой экономики, подписанием законодательных актов, снижением налогового бремени и введения налоговых льгот. К примеру, в России основное внимание малому и среднему предпринимательству уделяется именно с 2011 года. В 2000-х годах в России начался массовый выход крупных капиталов из теневого сектора, что было связанно с скорым возрастанием экономики и ее увеличивающейся открытостью. Вместе с тем, технологическая структура экономики ухудшилась по мере усложнения потребительского спроса, появление оффшорных зон, а также других факторов, что значило понижение эффективности ведения расчета неформального и нелегального секторов.

Средний уровень теневой экономики (за 2005 – 2015 год) в европейских странах составляет приблизительно 15% (показано в рисунке 2). Самая низкая доля среднего показателя теневого сектора по отношению к ВВП страны наблюдается в Швейцарии (7,81%), Австрии (8,47%) и Великобритании (10,43%). Если рассмотреть другие ведущие страны, то в Японии средний процент теневого сектора за последнее десятилетие составил 8,97%, в Китае 12,24%, что может свидетельствовать о высоком уровне законодательного регулирования теневых процессов. Не менее важным является и менталитет населения рассматриваемой страны. Безусловно, самый лучший показатель наблюдается у США – 7,05%. Худший показатель среди стран, входящих в ЕС, мы видим у Эстонии (28,63%), Греции (24,65%) и Турции (28,38%). Лидерами по объему теневого сектора в мире по данным Всемирного банка являются бывшие страны Советского Союза: Россия (44,56%), Украина (45,35%) и Грузия, где самая высокая доля ненаблюдаемой экономики и в среднем составляет 53,07%.

Почти половина всей теневой экономики в США существует в финансовой сфере – 42,70%. В Германии и Франции самой «теневой» сферой экономики является строительство – 29,30% и 25,70%, соответственно. В китайской экономике 35,20% промышленности обходит стороной нормы законы. В России наибольший объем теневой экономики (36,80%) сосредоточен в сфере торговли.

24 января 2018 года Международный валютный фонд выпустил в свет данные по теневому сектору экономической деятельности в 159 странах мира. Согласно опубликованным данным ее показатель в РФ на протяжении долгого времени находится в диапазоне от 30 – 40 %. В докладе подчекривалось , то что при создании отчета были использованы в расчет все главные составляющие скрытого сектора, а также включая и криминальную часть.

При этом следует отметить, что по данным МВФ:

1. Соединенные штаты Америки в этом рейтинге находятся на 158 месте. Доля теневого сектора в этой стране составляет всего 8,34%;
2. Китай в этом списке находится на 141 месте. Доля этого сектора экономики в данном государстве составляет всего 14,67%;
3. Российская Федерация в этом рейтинге находится на 49-ой позиции. По оценкам специалистов фонда размер теневого сектора по отношению к ВВП составляет 38,42%.

**Таблица 2** –**Теневая экономика стран мира.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Позиция | Название государства | Доля теневой экономики от ВВП, в процентах |
| 1 | Грузия | 64,87 |
| 2  | Боливия | 62,28 |
| 3  | Зимбабве | 60,64 |
| 4  | Нигерия | 56,67 |
| 5  | Гватемала | 54,74 |
| 6  | Бенин | 53,66 |
| 7  | Гаити | 53,28 |
| 8  | Габон | 52,43 |
| 9  | Перу | 52,4 |
| 10  | Танзания | 52,22 |
| 49 | Россия | 38,42 |
| 141 | Китай | 14,67 |
| 158 | США | 8,34 |

Информация представлена на основании данных, опубликованных [Международным валютным фондом 28 января 2018 года](http://fincan.ru/go/https%3A/www.imf.org/en/publications/wp/issues/2018/01/25/shadow-economies-around-the-world-what-did-we-learn-over-the-last-20-years-45583). Как сообщается в отчете, при оценке в расчет брались все составляющие "скрытого" сектора экономики, представленных в рейтинге государств. Данное исследование проводилось специалистами фонда в годовом промежутке с 1991 по 2015 года. Приведенное значение является усредненным за указанный период.

## 2.3 Итоги и разработка направлений по уменьшению доли теневой экономики государства

Таким образом, специалисты пришли к выводу, что основной причиной роста теневого сектора, является сокращение малых предприятий. По официальным данным за последние два года, свыше 600 тысяч индивидуальных предпринимателей (ИП) прекратили свою работу по всей стране. По итогам 2015 года, по данным Росстата, в России было 5,3 млн.зарегистрированных ИП. В результате сохранения жесткой денежно-кредитной и фискальной политики, еще 200-250 тысяч ИП могут сняться с регистрации и перейти в сферу нелегального теневого бизнеса. Такие опасения так же подкреплены данными на основе опроса 450 компаний из нескольких регионов.Исходя из их данных, 30% малых и средних компаний пришлось сократить число работников и уменьшить заработную плату, в связи с кризисом.

Нужно заметить, что на формирование теневых финансовых потоков фирм, на современном этапе развития России, большое влияние оказывает государственный сектор, который стремительно вытесняет бизнес.Это проявляется в том, чтозначительная часть выручки принадлежит компаниям, которые находятся под контролем государства, либо государство имеет значительную долю участия. Согласно «рейтингу РБК 500. Крупнейшие компании России», из 500 компаний – 393 находятся в частном владении, 88 государственных, 18 компаний с государственным участием и одна иностранная компания. Несмотря на незначительную долю компаний с государственным участием, их выручка составляет 43,7% общей выручки всех компаний рейтинга[21].

Следует также отметить, что на долю компаний, которые относятся к крупному бизнесу и находятся под контролем государства, в 2015 году приходилось 40%, на долю частных компаний – 47%, а на компании с иностранным участием 13%. Исходя и этого, можно заметить, что наблюдается экспансия государственного участия в бизнесе. Это прослеживается  если не по количеству компаний, то по объему выручки.

На основе всех приведенных данных, можно сказать о том, что увеличение доли теневой экономики в России, связанно прежде всего с неправильной проводимой политикой. В настоящее время, снижение цен на нефть и введение санкций странами Евросоюза, значительно снижает ликвидность. Последнее связано с корректировками ЦБ глав. ставки, на базе которой определяются процентные ставки по кредитам. Для того что бы снизить инфляцию, ЦБ РФ увеличил ключевую ставку, данные изменения отразились на процентных ставках банков, по выдаваемым кредитам. Если же говорить о санкциях, применяемых к нашей стране, то их введение существенно ограничило привлечение средств зарубежных стран, а так же сократило участие на мировом рынке банков и компаний. Высокие ставки по кредитам в нашей стране, а так же ограниченное количество иностранных банков, не поддерживающих санкции, эти два фактора привели к сложностям при привлечении средств компаниями[20].

Можно так же отметить, что санкции  значительно уменьшили объем инвестиций не только зарубежных инвесторов, но и российских. Все это оказало значительное влияние на масштабы развития теневого сектора.Для стабилизации экономики страны, нужно оказать должное внимание на решение этих проблем, потому что именно они являются ключевыми на данном этапе развития России.

Контролировать, регулировать и облагать налогами организации, находящиеся в теневом секторе экономики очень сложно, так как масштабы "скрытой" деятельности очень велики. Бороться с ней нужно комплексно, воздействуя на различные сферы:

1. Реорганизация налогового управления в сторону вывода из тени нелегального бизнеса.
2. Усиление контроля над операциями по финансам, исключение возможности их отмывания.
3. Введение более жестоких наказаний для тех, кто промышляет коррупцией.
4. Сокращение выдачи "бездумных" и нецелевых кредитов.
5. Пресечение вывоза денежных средств заграницу, создание благоприятной почвы для инвестиций внутри нашей страны.
6. Укрепление и контроль власти в управляющих и контролирующих органах.
7. Выявление подпольных организаций, их ликвидация.
8. Ослабление государственного давления на бизнес: сокращение числа органов контроля, снижение налоговой нагрузки[19].

В итоге, можно сказать, что для успешной борьбы с теневым сектором экономики необходима большая работа не только со стороны государства, но и со стороны общества, с увеличением уровня доверия населения к государственной власти и проведением пропаганды открытого «чистого бизнеса».

#

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Во всех странах с рыночной структурой экономики была, есть и, по-видимому, будет существовать так называемая теневая экономика. Масштабы ее могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем. Это все равно что преступность, масштабы явления можно уменьшить, но ликвидировать вовсе - практически невозможно. Теневая экономика имеет много названий - незаконная, нелегальная, скрытая - но суть этого явления не меняется. Теневая экономика - это сокрытие доходов, неуплата налогов, контрабанда, наркобизнес, фиктивные финансовые операции. Доходы от этих видов деятельности поистине грандиозны, они исчисляются десятками миллиардов долларов, однако, те действия, которые пресекаются правоохранительными органами, являются лишь вершиной гигантского айсберга, определить размеры которого никому не под силу.

Вот почему данные процессы, происходящие в обществе каждого государства, необходимо тщательно изучать, и лишь затем принимать хорошо проработанные меры по их устранению. В своей работе я попыталась осветить основные явления теневой экономики, как в нашем государстве, так и на примере других стран мира, сравнивая ее проявления в различных отраслях. Опираясь на зарубежный опыт и анализ отечественной практики, нельзя не увидеть, что определяющую роль в резком росте размеров "теневой" экономики в России сыграли явные просчеты и ошибки в проведении экономических преобразований. Именно это привело к формированию дестимулирующего механизма легальной экономической деятельности и дестабилизации материального положения основной массы населения.

В развитых странах, в том числе и в России, продолжается коррумпирование высших правительственных кругов. Подобные тенденции, разумеется, неизбежны, однако, особое опасение вызывает наше государство, где доля теневого сектора экономики продолжает стремительно расти. Тем не менее, есть и относительно благополучные регионы мира, где теневая деятельность не превышает 8-15% ВВП (Великобритания, США, Германия). Опираясь на опыт именно этих стран необходимо проводить экономическую политику как в России, так и в других экономически нестабильных государствах мира.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агарков Г. А. Минимизация негативного воздействия теневой экономики на социально-экономическое развитие региона: автореф. … д-ра экон. наук / Г. А. Агарков. — Екатеринбург, 2008. — 15 с.
2. Агарков Г. А. Бизнес и государство: актуальные проблемы взаимодействия // Экономика региона. — 2016. — №1. — С. 172 — 176.
3. Буров В. Ю. Теневая деятельность малых и средних предприятий.// ЭКО. 2015. — №4. — 70 c.
4. Бурова Н. В. Об изучении теневой и нелегальной деятельности за рубежом // Вопросы статистики. — 2016. — № 6. — 14 c.
5. Дергачев Н. В. Основные причины возникновения теневой экономики в России, — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2014. —56 c.
6. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — М. : Юрайт, 2018. — 294 с.
7. Купрещенко Н. П. Теневая экономика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Купрещенко Н. П. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2015. — 199 с.
8. Курушина Д. Е. Теневая экономика и ее влияние на финансовую безопасность.// Научно-практический электронный журнал. — 2018.
9. Кривенда Е. А. Теневая экономика как глобальная проблема мирового сообщества.// Территория науки. — Москва: Питер, 2014. — 480 с.
10. Кокин А. С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве// Вестник. — 2015. — №3. — 20 с.
11. Латов Ю. В. Неформальная экономика: тайны трех миров. Рецензия на работу Эрнандо де Сото «Иной путь» / Ю. В. Латов // Экономическая теория преступлений и наказаний [Электронный ресурс].
12. Новиков Д. В. Теневая экономика особых экономических зон : особенности теневой экономики в условиях ОЭЗ // Российское предпринимательство. — 2015 — №1 — С. 24—30.
13. Нестерова Н. В. Влияние теневой экономики на развитие региона // Региональная экономика : теория и практика. — 2017 — № 17 — С. 7—11.
14. Новиков Д.В. Теневая экономика особых экономических зон: особенности теневой экономики в условиях ОЭЗ // Российское предпринимательство. —2010. — № 1. — С. 24—30.
15. Синявский Н. Г. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский. 3-е изд. —М. : ИНФРА-М, 2017. — 538 с.
16. Селиванов А. И. Геополитические и геоэкономические причины коррупции в России // Государственная власть и местное самоуправление. — 2010 — N 5 — С. 35—43.
17. Суслина А. Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем./ А.Л. Суслина, Р.С. Леухин / Финансовый журнал. — 2016. — 19 с.
18. Трефилов В. Ростата оценил долю теневой экономики. РИА Новости. Экономика, 2018  г.
19. Есаян А. К. Криминализация и тенизация хозяйственной деятельности как угроза экономической безопасности государств Евразии // Междунар. публ. и частное право. — 2015. — № 4. —С. 45—47.
20. Фролов Д. A.  Анализ теневой экономики: институциональный подход // Экономист. 2015. № 9. С. 65—71.
21. Щербань А. Ю. Теневая экономика в России. — 2014.