

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ, ПРИЧИНЫ СУЩЕСТВОВА-
НИЯ, ФОРМЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ

Работу выполнила  О.Р. Фёдорова

Специальность _____ 38.03.06 Торговое дело _____ курс 1

Специализация _____ Маркетинг в торговле _____

Научный руководитель

канд. эконом. наук, доцент _____ О.А. Пак

Нормоконтролер

канд. эконом. наук, доцент _____ О.А. Пак

Краснодар

2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы теневой экономики.....	4
1.1 Сущность теневой экономики и её формы.....	4
1.2 Причины и последствия теневой экономики	12
2 Развитие теневой экономики	16
2.1 Особенности форм теневой экономики в российской экономике	16
2.2 Государственные мероприятия, направленные на сдерживание теневой экономики в РФ	21
2.3 Зарубежный опыт развития теневой экономики.....	24
Заключение	26
Список литературы	28

ВВЕДЕНИЕ

Темой данной курсовой является теневая экономика, её сущность, причины существования, формы и последствия.

Описанная мной проблема актуальна во все времена, так как теневая экономика возникает вместе с образованием государства. С ней активно борются практически все страны, но далеко не всегда успешно. Откуда же берут истоки этого явления? В чём заключается его сущность? Не понимая этого, успеха в противостоянии с ней мы не достигнем. Но изучением только этого мы не ограничимся. Одним своим существованием теневая экономика создаёт нежелательные последствия для любого государства. На это тоже стоит обратить пристальное внимание. Всему этому и посвящена данная работа.

Целью работы является анализ теневой экономики и её составляющих.

Исходя из поставленной цели в работе следует решить определённые задачи:

- изучить сущность, формы, причины и последствия теневой экономики;
- охарактеризовать формы теневой экономики в Российской Федерации;
- рассмотреть меры по борьбе с теневой экономикой, применяемые в Российской Федерации;
- исследовать зарубежный опыт развития теневой экономики.

Объектом исследования является теневая экономика.

Предметом исследования являются причины, формы и последствия теневой экономики, а также методы борьбы с ней.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных учёных, материалы научных конференций и данные статистической отчётности.

Курсовая работа представлена на (32) страницах печатного текста. Она включает в себя введение, две главы, заключение и список использованной литературы (23 источника).

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

1.1 Сущность теневой экономики и её формы

Начиная изучать теневую экономику, мы сталкиваемся с привычным явлением – невозможностью единого определения многоаспектного явления. Нет единой методики ее анализа и оценки ущерба, что она наносит хозяйству различных государств [9]. Конечно же, в каждой стране есть вещи, что не вписываются в узаконенные нормы, но стоит ли их все относить к теневой экономике? Нет полной картины, описывающей, что включает в себя соответствующий сектор экономики. До сих пор не устоялась чёткая терминология, характеризующая эту часть экономики.

Первую попытку определить феномен предприняли исследователи из Германии. К теневой экономике они относили лишь финансовые сделки различного рода. Другие же посчитали, что она охватывает всю криминальную деятельность. Третьи пытались доказать, что к ней можно приписать всех, кто укрывается от уплаты налогов. Кто-то же ушёл дальше финансовых операций, полагая, что туда стоит отнести любую экономическую деятельность, влияющую на валовый национальный продукт (ВНП) [5].

Одно ясно точно – понятие предполагает хозяйственную деятельность, осуществляемую с нарушением действующих в стране законов. Проще говоря, это деятельность вне рамок закона. Официальная статистика не учитывает теневую экономику, а потому ее результаты на ВВП страны не отражаются. Это лишает государство не только возможности выяснить истинные показатели статистики, но и права распределить доходы части населения. Общественный порядок стирается, ведь такая экономика не признаёт действующее законодательство на пути личной выгоды. Широкий круг деятельности по производству и обмену жизненных благ просто выпадает из-под влияния страны [9].

То есть, теневая экономика – это совокупность неучтённых нерегламентированных и противоправных видов экономической деятельности [17]. Она имеет черты, присущие всем странам:

1. Скрытый характер, т.е. хозяйственная деятельность не зарегистрирована государством;
2. Охват всех фаз общественного воспроизводства;
3. Обогащение вне рамок закона путём утаивания доходов от налогообложения;
4. Безвозмездное присвоение чужого имущества и перераспределение богатства в пользу преступных элементов [13].

Опираясь на вышеперечисленное, не будет ошибкой сказать, что теневая экономика – это сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему хозяйствующих субъектов современной экономики [11]. Откуда же берёт истоки понимание этого явления? Давайте разберёмся поподробнее.

Изучение теневой экономики (как проблемы) началось с экономической теории преступности и экономико-социологических теорий неформальной экономики.

Прародителем экономической теории преступности является английский философ и сатирический писатель Бернард Мандевиль, выпустивший произведение «Басни о пчёлах, или Пороки частных лиц – блага для общества». Основная идея труда заключалась в том, что преступления отдельных групп людей в целом служат во благо общества, а не во вред. Данную теорию позже прозвали «Парадоксом Мандевиля».

Научным исследованием проблемы теневой экономики позже занялся Кеннет Эдвард Боулдинг. Его модель теневого рынка описывала отклонения кривых спроса и предложения, вызванные регулированием цен на потребительские товары в годы Второй мировой войны.

Чуть позже, в 1950-е годы, была представлена концепция «преступника в белом воротничке». Автором мысли был криминолог из США – Эдвин Сазерленд. Он считал, что преступления «белых воротничков» (врачей,

политиков, государственных служащих, предпринимателей и т.д.) несут угрозу не только для финансовой части государства, но и для самих устоев общества.

В 1960-е годы начала развиваться экономика преступлений и наказаний. Это связывают с расцветом гипотезы о рациональности действий экономических преступников за авторством американского экономиста Гэри Беккера. Именно его статья, опубликованная в 1968 году, положила начало экономическому подходу к анализу преступности.

Развитием же социологического направления занимался Кейт Харт, проводя исследования в Аккре конца шестидесятых годов. Там английский социолог пришёл к выводу, что преобладающая часть жителей никак не задействована в официальной экономике. «Самозанятых» работников он решил объединить под термином «неформальный сектор», что позже преобразовался в понятие «неформальная экономика».

В 1972 году концепция неформальной занятости была использована как основная научная парадигма в коллективном исследовании о занятости в Кении, опубликованном в Международной Организации Труда (МОТ). Именно с этого момента термин «неформальная экономика» начинает массово распространяться в научных кругах.

Со временем теневой/неформальной экономикой начинают интересоваться психологи, политологи, антропологи и представители других дисциплинарных направлений. Естественно, все они рассматривают явление с точки зрения своих наук, не отражая всей его многогранности. В исследованиях, изучающих данную проблему, помимо терминов «теневая» и «неформальная» сложились следующие определения:

«подпольная» (неучтённая часть ВВП, которая должна быть прибавлена к итоговой оценке экономической деятельности);

«неофициальная» (действия вне законодательного регулирования без ущерба другим экономическим агентам);

«внеправовая» (действия вне законодательного регулирования, негативно влияющие на нормальную деятельность рыночных агентов);

«криминальная», «чёрная» (деятельность, направленная на достижение нелегальных целей при помощи незаконных средств);

«полулегальная», «серая» (деятельность, связанная с созданием легального продукта с использованием незаконных средств);

«фиктивная», «приписная» (несуществующая хозяйственная деятельность, отражённая в финансовой и статистической отчётности, а также хищение средств государственного бюджета с помощью поддельных экономических агентов).

Все эти определения лишь часть одного целого – теневой экономики [10].

Теперь мы знаем, что у теневой экономики нет единого определения. Это слишком обширное понятие. Учитывая это, мы можем сделать вывод, что нет и единых форм. Рассмотрим несколько из них.

В зависимости от систем мотивации выделяют следующие формы:

1. Псевдотеневая или полутеневая деятельность (планирование налогов). Так как различные налоги и платежи негативно влияют на доход, хозяйствующие субъекты, естественно, желают сократить их настолько, насколько это возможно. С наступлением периода налоговых льгот, те начинают массово создавать малые предприятия. Зачастую, так же быстро закрывая их по истечению «налоговых каникул». Эту деятельность считают совершенно законной, так как они лишь приспособливаются к налоговой системе, а не уклоняются от неё. Хотя она и приобретает полутеневой характер, поскольку может сопровождаться «адаптацией».

2. Рациональная (вынужденная) теневая деятельность. Такая ситуация возникает, когда цена законопослушного поведения превышает цену в условиях теневой деятельности. Данный тип теневой деятельности носит вынужденный характер, так как провоцируется неадекватной налоговой политикой государства или же системной коррупцией. Считается, что он вполне мог бы

перейти в прозрачную экономику при соответствующих условиях, на чём построены предположения о легализации теневого сектора и его интеграции с легальным.

3. Иррациональная теневая деятельность – результат нерациональных действий, субъект которых склонен к авантюрному типу поведения. Эту позицию поддерживает теория, предполагающая, что теневая деятельность неизбежна, не имеет примитивной корыстной мотивации, а лишь есть результат самореализации специфического социально-психологического типа субъектов экономической деятельности.

Каждая из перечисленных форм теневой экономики предполагает сознательный выбор, обоснованный или необоснованный, свободный или вынужденный, верный или неверный. Во всех рассматриваемых случаях легальная (прозрачная) деятельность возможна, хотя и обременительна. Рассмотрим формы, в которых преобладает не субъективный (сознательный выбор), а объективный фактор, не предполагающий выбора:

1. Теневая деятельность как форма коллективного выживания. Предполагает почти полное отсутствие возможностей организации нетеневой деятельности. Часть российского реального сектора экономики находится в таком положении. Для него характерны бартер, неплатежи, использование денежных суррогатов, низколиквидных векселей и т.д. Всё это предпосылки для теневой деятельности. Реальный сектор по большей части неликвиден. В подобных условиях трудно реализовать какой-либо тип экономического поведения, кроме теневого или полутеневого. Это коллективное выживание неконкурентоспособных предприятий, либо предприятий, работающих в условиях сужения внутреннего рынка.

2. Теневая деятельность как форма индивидуального выживания за счёт скрытой занятости. Может включать занятие натуральным хозяйством, оказание различных услуг (например, частная перевозка) и т.д. Характер такой деятельности зависит от ситуации, а потому может быть как нейтральным, так и опасным.

3. Традиционная теневая деятельность как стереотип национального поведения и менталитета (неформальные сделки, случайный заработок в странах Евразийского союза и т.п.), когда иной вариант экономического поведения чаще всего не рассматривается.

4. «Идейная» теневая деятельность. В основе явления лежит убежденность в невозможности иного способа ведения дел, так как экономика государства представляет собой тупиковый вариант экономической системы с теневой ориентацией [22].

Помимо этой вариации деления форм, существует также довольно распространённое деление теневой экономики по трём критериям – объекты и субъекты экономической деятельности, а также связь с «белой» (официальной) экономикой. Выделяют следующие формы:

- «вторая» («беловоротничковая»);
- «серая» («неформальная»);
- «черная» («подпольная») теневая экономика (таблица 1).

Таблица 1 – Критерии типологизации теневой экономики

Критерий	Форма		
	«беловоротничковая» теневая экономика	«серая» теневая экономика	«чёрная» теневая экономика
Субъекты	менеджеры официального («белого») сектора экономики	неофициально занятые	профессиональные преступники
Объекты	перераспределение доходов без производства	производство обычных товаров и услуг	производство запрещённых и дефицитных товаров и услуг

Продолжение таблицы 1

Критерий	Форма		
	«беловоротничковая» теневая экономика	«серая» теневая экономика	«чёрная» теневая экономика
Связи с «белой» экономикой	неотрывна от «белой»	относительно самостоятельна	автономна

Давайте рассмотрим их немного подробнее:

1. «Беловоротничковая» («вторая») теневая экономика – это запрещённая законом утаиваемая экономическая деятельность субъектов «белой» экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению национального дохода (коррупции). Подобный вид деятельности распространён среди людей руководящих должностей («белых воротничков»), потому эту форму теневой деятельности и называют «беловоротничковой» [7].

В толковании американских судов, «беловоротничковой» преступностью считают правонарушения, которые могут включать взяточничество со стороны должностных лиц, нанесение ущерба торговле, нарушение страховых и валютных правил, сокрытие доходов от налоговых служб, растрату, мошенничество при почтовых операциях и т.д.

«Беловоротничковая» теневая экономика предполагает, что:

- субъектами данной деятельности преимущественно выступают «порядочные» представители общества и деловых кругов – должностные лица и иные служащие субъектов хозяйствования;

- преступления осуществляются в сфере экономики и управления, с использованием легальной хозяйственной, экономической и финансовой деятельности в качестве основы и прикрытия;

- преступная деятельность совершается без использования насилия, но с применением экономических методов, служебного положения или правовых «дыр» в законодательстве;

- присутствует высокая степень организованности, многоэтапность преступной деятельности, проникающей во все сферы экономики;

- в преступлениях могут быть использованы самые совершенные технологии, включая средства коммуникаций и компьютерную технику. Всё это может быть использовано для маскировки средств, с помощью которых и совершаются преступления [1].

2. «Серая» (неформальная) теневая экономика – это разрешённая законом экономическая деятельность по производству и реализации совершенно обычных товаров и услуг, но при этом не регистрируемая. Является самым обширным сектором теневой экономики. В отличие от «беловоротничковой» экономики, паразитирующей на «белой», «серая» существует более автономно.

3. «Чёрная» теневая экономика – это запрещённая законом экономическая деятельность, включающая в себя производство и реализацию запрещённых товаров и услуг. Под ней понимают все существующие виды деятельности профессиональных преступников, исключённых из нормальной жизни. Это не только построенное на насилии перераспределение – грабежи, вымогательство, но и производство товаров и услуг, мешающих нормальному функционированию общества (например, наркобизнес) [7].

Как мы уже и говорили ранее, теневая экономика – слишком многогранное явление, а потому у нас нет возможности чёткого определения ее границ. Но несмотря на всё это нам удалось понять, что у неё есть своя история, свои неотъемлемые черты, составляющие части, критерии деления, субъективные и объективные формы. И она далеко не всегда рождается из корыстных побуждений, а потому является не только зловредным явлениям, но и местами необходимым.

1.2 Причины и последствия теневой экономики

Вполне очевидно, что теневая экономика – фактор жизнедеятельности человечества. Он пришёл к нам вместе с возникновением государственности, что делает его ожидаемой реакцией индивида на общественный контроль. А потому всё это – неконтролируемое получение обществом дохода, различные махинации, утаивания – было предопределено. Каждое государство неизбежно сталкивается с такой проблемой, как теневая экономика. Это одна из достаточно актуальных проблем государственного регулирования и управления [4].

Теневая экономика – это деятельность, которую умышленно скрывают от государства и общества. Она ведётся вне государственного контроля и учёта. Такой подход определяет её основной признак с юридической точки зрения. А именно – теневой экономики не существует, так как деятельность осуществляется без использования государственных и правовых форм контроля [6]. Как же регулировать то, чего, по сути, нет? Ответ прост. Надо разобраться с предпосылками и причинами данного явления.

По направленности и содержанию деятельности теневые экономические отношения являются результатом длительного социального и экономического развития страны в силу ряда субъективных и объективных предпосылок и факторов, что выливаются в значительные проблемы для экономической безопасности. Эти предпосылки являются проблемными, среди них обычно выделяют:

- несовершенство действующего законодательства в исследуемой области;
- наличие коррупции в исполнительной власти;
- личную заинтересованность хозяйствующих субъектов;
- расцвет скрытых видов экономической деятельности, как следствие низкого уровня жизни населения;

- высокий процент безработицы, служащий предпосылкой для стремления населения получать доход любыми доступными способами, включая незаконные;

- слабая эффективность правоохранительных органов на пути борьбы с незаконной, преступной экономической деятельностью;

- глобализация экономических процессов, повышающих мобильность капитала. Это даёт возможность размещать его в других странах с целью минимизации издержек и максимизации прибыли;

- активное развитие современных коммуникационных технологий, в особенности глобальной сети, способствующей движению средств по льготному налогообложению, что достаточно сильно упрощает возможности налоговой оптимизации и позволяет даже избегать их [19].

Многообразные причины теневой экономики частично пересекаются с представленными выше предпосылками. Их мы выделим в шесть групп:

1. Антропологические причины. Они связаны с двойственной природой человека. Человек – арена для борьбы добра и зла, где добро побеждает далеко не всегда. Так и здесь – личный интерес часто перевешивает интересы общества. Мораль, традиции и право порой ничего не могут противопоставить эгоистическим мотивам. Человек просто нарушает сложившийся в обществе порядок, что может повлечь деструктивные последствия для социальной жизни.

2. Экономические причины. Рыночная экономика носит достаточно стихийный характер. Для неё характерны неравномерное развитие различных секторов, резкие колебания обменных курсов, инфляция и т.п. Когда государство не справляется с регулированием этих явлений и с созданием благоприятных условий для функционирования предпринимательства – теневая экономика получает почву для роста. Особенно это заметно в периоды кризисов, когда нарушается хрупкое равновесие рыночного хозяйства. Именно в эти моменты теневой экономике даётся ощутимый толчок для развития.

3. Социальные причины. Такие явления как социальная дифференциация могут довольно сильно повлиять на развитие государства, создавая

благоприятные условия для развития преступной части общества. Наиболее массовая прослойка теневой экономики состоит из представителей малоимущих и маргинальных слоёв – молодёжь, рабочие-мигранты, безработные и т.п. Основная доля непосредственных исполнителей преступных деяний также формируются в этой среде.

4. Правовые причины. Проблема в том, что экономический процесс даже в промышленно развитых странах всегда обгоняет правовую основу. Государственное законодательство просто не успевает подстраиваться под новые реалии экономической жизни, а потому совершенствование правовой базы носит перманентный характер. Противоречия между существующей законодательной базой и быстро меняющимися условиями рыночного хозяйства позволяют теневой экономике использовать прорехи, которые образуются в правовой сфере.

5. Социокультурные причины. Сюда включают противоречия между законодательством и морально-этической составляющей общества. Естественно, законы во многом отражают морально-этические ценности определенного времени. Однако интересы государства, реализуемые в законодательстве, часто не совпадают с интересами большинства общества, а иногда и полностью им противоречат.

6. Политические причины. К ним относят противоречия в политической системе. Принципиальным вопросом здесь являются отношения власти и капитала. Их слияние усиливает олигархию, что придаёт качественно новые черты теневой экономике. Подобные действия полностью подрывают принципы социальной справедливости. Малый бизнес оказывается в ещё более неравноправном положении, а государственная казна недополучается колоссальное количество средств. Многие сделки заключают в тени кабинетов власти. Именно слабость политической власти является основной причиной коррупции государственного чиновничества, которая в свою очередь ведёт к неконтролируемому разрастанию масштабов теневой экономики [20].

Последствия мы уже косвенно рассмотрели, но давайте изучим их немного подробнее. Если обобщить, то последствия теневой экономики можно разделить на положительные и отрицательные. Первых не так много:

- обеспечение более эффективной формы экономической деятельности (несовершенная политика власти понемногу корректируется);
- компенсация снижения или полной утраты доходов населения (население занято и получает дополнительный источник заработка);
- воздействие на уровень потребительских цен;
- предпринимательство получает опыт и возможность его реализации [15].

Отрицательные последствия теневой экономики:

- снижение конкурентоспособности предприятий, действующих в рамках законодательства (так как из-за уплаты налогов в полной мере те начинают существенно проигрывать нелегальным предприятиям по затратам);
- уменьшение доверия к стране со стороны международных инвесторов из-за высокого уровня теневизации экономики;
- негативное влияние на воспроизводство рабочей силы из-за отсутствия гарантий для сотрудников таких предприятий;
- негативное влияние на экологию из-за несоблюдения экологических нормативов [16].

До конца искоренить теневую экономику невозможно, но можно достаточно существенно сократить её масштабы. Борьбу с теневой экономикой следует вести системно, в первую очередь устраняя причины, к ней приводящие.

2 РАЗВИТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

2.1 Особенности форм теневой экономики в российской экономике

Теневая экономика существует практически во всех странах мира. Согласно исследованию зарубежных экспертов в развитых странах мира теневая экономика занимает 10-12% от ВВП, в странах с переходной экономикой – 20-25%, а в развивающихся до 40%. Конкретно в России удельный вес теневой экономики к ВВП составляет, по различным оценкам, от 25 до 40% [14].

Характерной особенностью теневой экономики в Российской Федерации является ее бурное развитие, чему способствовали грубые ошибки и просчёты в проведении экономических преобразований. Развитие теневой экономики является результатом реализации модели рыночных реформ, включающих в себя:

- одномоментную либерализацию цен;
- массовую форсированную приватизацию;
- открытие экономики «внешнему миру»;
- денежно-кредитную политику, позволяющую ЦБ сокращать кредитование коммерческих банков, что ведет к снижению инвестиций и низким темпам роста экономики (рестрикционная политика);
- жесткий налоговый прессинг производителей [2].

И если с причинами всё понятно, то с особенностями форм теневой экономики в российской экономике нам придётся разбираться глубже. Сами формы выделены в виде единого комплекса (рисунок 1). Чуть ниже даётся их краткая характеристика одновременно с частичным выяснением причинно-следственных связей между ними.



Рисунок 1 – Основные формы теневых экономических отношений в Российской Федерации

1-я форма — теневые экономические отношения при принятии решения о приватизации и в ходе ее осуществления.

Экономические отношения собственности были существенно деформированы еще до приватизации госимущества в 90-х гг. XX в. Однако сплошная приватизация госсобственности за бесценок, сочетаемая с быстрым уходом государства от регулирования и контроля производственно-хозяйственной деятельности предприятий, самым кардинальным образом деформировала отношения собственности в стране. Именно приватизация 90-х гг. стала основным генератором теневых экономических отношений и теневой экономики в современном российском обществе.

2-я форма — теневые экономические отношения в ходе целенаправленного доведения до банкротства предприятия, намечаемого для передачи новому собственнику.

Данная форма является классической, она широко распространена не только в России, но и на Западе.

Конечно же, во многих случаях банкротство возникает в результате, хотя и добросовестного, но неумелого руководства предприятием или крайне неблагоприятного стечения внешних условий хозяйствования без чьего-либо злого умысла в отношении данного предприятия. В таком случае ситуация теневой не считается. Однако названные выше ситуации могут искусственно создаваться людьми, действующими в корыстных интересах, что свидетельствует о возникновении теневых экономических отношений.

3-я форма — теневые экономические отношения в виде окружения предприятия сетью посредников — подставных лиц администрации и образование двух уровней цен для предприятия.

Руководство предприятия, если оно одновременно не является его собственником, нередко прибегает к следующей схеме перекачивания в своё распоряжение доходов предприятия за спиной самого собственника. Руководители предприятия окружают его фирмами-посредниками, во главе которых стоят полностью подконтрольные им лица. Этим фирмам продукция предприятия отпускается по ценам значительно более низким, чем рыночные. Фирмы-посредники продают эту продукцию по рыночным ценам, получая весьма неплохую прибыль, львиная доля которой теневым образом передается руководству предприятия.

4-я форма — теневые экономические отношения в виде утаивания доходов от налогообложения, уклонения от налогов.

Уровень налогообложения субъектов хозяйствования в современной России следует рассматривать как суммирование двух видов налогообложения, с одной стороны, официального, идущего государству, а с другой — теневого, идущего так называемым “крышам” (охранным фирмам), которые представляют собой замаскированную форму рэкета.

В связи с вышеизложенным выделяются еще несколько форм теневых экономических отношений, рассматриваемых ниже.

5-я форма — теневые экономические отношения в виде криминального налогообложения объектов хозяйствования.

Эта форма теневых экономических отношений широко распространена во всем мире, но особенно в современной России.

6-я форма — теневые экономические отношения в виде вынужденного увода части производственно-хозяйственной деятельности из монетарной сферы в бартер, взаимозачет, суррогатно-денежный оборот и т.п.

Данная форма теневых экономических отношений компенсирует недостатки экономического механизма. Если бы не это, то народное хозяйство России давно бы рухнуло из-за удушающих экономику рыночных реформ.

7-я форма — теневые экономические отношения в виде нарушений обязательств по выплате заработной платы, платежам за поставки и услуги и др.

Данная форма является следствием злоупотребления предыдущей формой, которая является вынужденной мерой самосохранения.

8-я форма — теневые экономические отношения в виде вынужденного уклонения от налогов.

В данном случае речь идет не о злом уклонении от налоговых платежей, когда прибыли вполне достаточно для их перечисления в бюджет, а о вынужденном, когда уплата налогов в полном объеме неизбежно приведет к ликвидации предприятия из-за недостаточности средств для финансирования воспроизводственного процесса.

9-я форма — теневые экономические отношения в виде выплаты заработной платы в замаскированных формах.

Замаскированная зарплата выплачивается либо в виде процента на банковский депозит, открываемый на каждого работника с перечислением на него определенной крупной суммы, ему не принадлежащей и изымаемой с депозита в случае увольнения с работы, либо в виде черного нала.

10-я форма — теневые экономические отношения в виде незаконного вывоза капитала за рубеж.

Эта форма теневых экономических отношений является следствием злоупотребления частными банками и предоставленным им правом перечисления денежных средств за рубеж, а также правом частной собственности со стороны владельцев капитала.

11-я форма — теневые экономические отношения в виде нарушения стандартов, качества, установления монопольных цен.

Данная форма является следствием злоупотребления правом собственника не только со стороны частных или групповых владельцев предприятий и организаций, но и со стороны наемной администрации государственных предприятий, которой в русле регулирования отношений собственности государством предоставлены права управления.

12-я форма — теневые экономические отношения в виде сдачи имущества в аренду за взятки.

Данная форма была распространена еще в советский период, а в период рыночных реформ она разрослась на порядок в большей степени.

13-я форма — теневые экономические отношения в виде разворовывания имущества предприятия.

Эта форма также досталась в наследство от советского периода, однако в современной России она выросла во много раз. Приватизация госимущества не привела к уменьшению разворовывания, а наоборот, создала условия для массового незаконного присвоения имущества и денежных средств как со стороны руководителей, так и рядовых работников.

14-я форма — теневые экономические отношения в связи с запрещенной законом деятельностью.

Этот вид теневых экономических отношений, во-первых, очень разнообразен; во-вторых, он быстро меняется по мере развития общества; в-третьих, его виды имеют далеко не одинаковую степень вредности для общества и государства (одно дело торговать ширпотребом в запрещенном месте, другое — наркоторговля, реализация контрабандных товаров и т.д.).

15-я форма — теневые экономические отношения в виде получения лицензий, разрешений и т.п.

Данный вид теневых экономических отношений возникает в результате злоупотребления властью со стороны государственных чиновников.

16-я форма — теневые экономические отношения в виде отмывания преступно нажитых денег посредством частных банков и другим путём.

В данной форме злоупотребление правом частной собственности напрямую интегрируется с преступностью [8].

Как мы смогли понять, особенности форм теневой экономики России по большей части заключаются в причинах их возникновения, а не в обозначении и сущности этих самых форм. Теневая экономика является единой проблемой для всех государств. Наиболее значимые отличия заключаются лишь в степени их преобладания и истории возникновения.

2.2 Государственные мероприятия, направленные на сдерживание теневой экономики в РФ

Уже ни для кого не секрет, что и Россию проблема теневой экономики не обошла стороной. По данным Росфинмониторинга, общий объём теневой экономики России за 2018 превысил 20 трлн. рублей и составил порядка 20% ВВП страны. Это больше трети всех денежных доходов россиян за 2018 год (57,5 трлн. рублей). Колоссальные потери. Однако всё не так плохо, так как, исходя из анализа Росфинмониторинга (рисунок 2), объём теневой экономики медленно сокращается. В 2016 году он составлял аж 28,3% от ВВП страны, или 24,3 трлн. рублей [3]. Почему происходит подобное падение показателей? Какие меры использует государство на пути борьбы с теневой экономикой? Это мы будем изучать чуть ниже.

Размер теневой экономики в России

■ ВВП, ₹ трлн

■ Размер теневой экономики, ₹ трлн

% — доля от ВВП

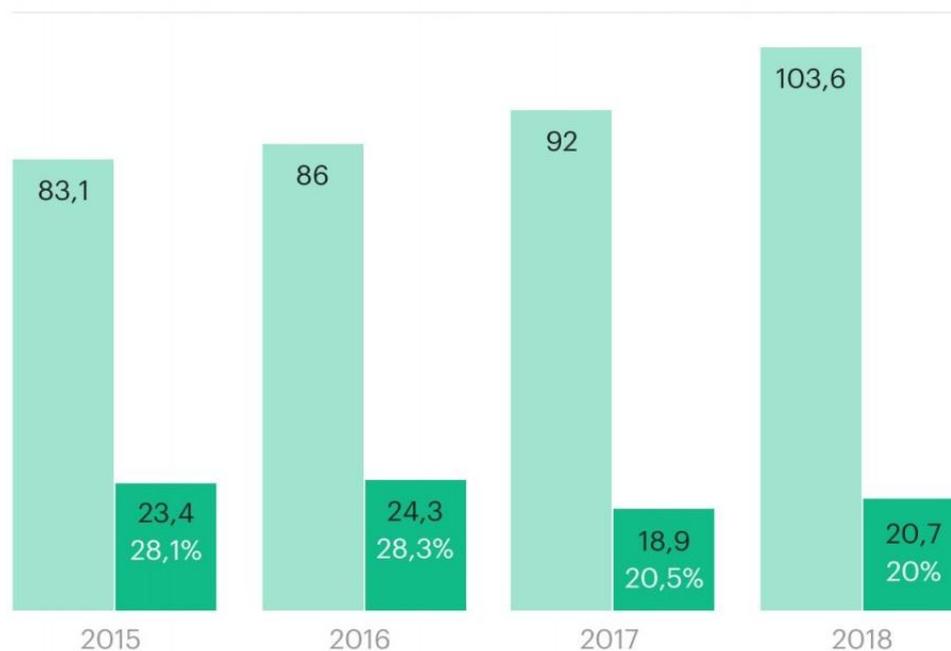


Рисунок 2 – Размер теневой экономики в России

В России с теневой экономикой частично борется Межрегиональная общественная организация (МОО). Её действия направлены на:

- на укрепление доверия общества к органам государственной власти;
- консолидацию сил гражданского общества и средств массовой информации по искоренению причин, условий, порождающих и стимулирующих преступность, терроризм и коррупцию;
- формирование антикоррупционного сознания;
- создание системы общественного контроля и мониторинга коррупционных процессов;
- содействие государственной власти в борьбе с коррупционными, террористическими и иными преступными проявлениями.

Также активно создаются «коррупционные рейтинги» территорий и отраслей, с помощью которых определяется уровень риска инвестиций в экономику России. Не стоит забывать и про принятый в Российской Федерации

Федеральный закон «О противодействии коррупции» (2008), Национальный план противодействия коррупции на 2012-2013 годы (Указ Президента Российской Федерации от 13 марта 2012 года №297) и соответствующая федеральная государственная программа [23].

Однако очевидно, что данных мер недостаточно. На основе анализа теневой экономики и её влияния на ВВП России выдвигаются следующие направления:

- разработка и реализация кардинальных мер по борьбе с ненаблюдаемой экономикой, определение долгосрочных целей и этапов легализации экономики и воплощение их в федеральных и региональных государственных целевых комплексных программах;

- формирование основных макроэкономических параметров национальной экономики на основе добросовестной конкуренции, эффективного анти-монопольного регулирования;

- совершенствование хозяйственного законодательства в части определения оптимального уровня налогов, сборов и таможенных пошлин, то есть обеспечение прозрачности финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, ответственности банков;

- установление достойного прожиточного минимума, искоренение социальной дифференциации общества, усиление внимания к проблеме занятости;

- обеспечение соблюдения принципов взаимодействия государственной власти и бизнеса.

- способствование координации деятельности органов местного самоуправления и правоохранительных органов.

- укрепление сотрудничества с международными организациями по разработке общих принципов борьбы с отмыванием денег, коррупцией, мошенничеством и другими видами незаконной деятельности [12].

Реализация намеченных мероприятий позволит России не только добиться продолжения постепенного снижения уровня теневой экономики, но и

даст ей возможность подняться на более высокую ступень в рейтинге при сопоставлении важнейших экономических показателей различных стран мира.

2.3 Зарубежный опыт развития теневой экономики

Как уже неоднократно говорилось ранее, теневая экономика является серьёзной проблемой для всех государств. Однако не менее важен и тот факт, что данное явление практически во всех странах проявляется в разной степени. От чего это зависит?

Существует достаточно интересная взаимосвязь между развитием легальной и теневой экономики. Например, в странах, где темпы роста экономики были незначительны (Норвегия, Швеция, Голландия), теневая экономика развивалась быстрее. При росте же официальной экономики наблюдается умеренный рост неофициальных форм хозяйствования (Испания, Англия, Швейцария, ФРГ) или же их сокращение (США, Франция и Канада). То есть, чем меньше прирост производства в официальном секторе, тем выше он в нелегальном, и наоборот [23].

Однако, несмотря на вышесказанное, проблема роста теневизации экономики очень актуальна как для крепких экономик, так и для растущих. Организация (ОЭСР) установила ежегодный рост уровня теневизации в среднем на 6,2%, а общий экономический рост – на 3,5%. Всемирным банком и группой по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) установлено, что в 2017-2018 гг. средний уровень объёмов теневой экономики для 21 стран ОЭСР составил 16,4% ВВП, из них в США – 8,6%; Японии – 11%; Португалии и Испании – 22,3%; Италии – 26,2%; Греции – 28,3%. Средняя доля теневой экономики стран Азии была на уровне 26% ВВП, Северной и Южной Америки и стран Африки – 41% ВВП [21].

Естественно, даже относительно малый процент влияния теневой экономики на ВВП страны может оказывать ощутимый ущерб. Каждая страна по-

своему борется с этим. Среди мер, направленных на снижение теневого сектора, можно выделить следующие:

- расширение практики использования данных «третьих сторон» при выявлении «бросающегося в глаза» потребления (сверхдорогих товаров и предметов роскоши) (Австралия);

- ужесточение требований к заявкам на право налогового вычета в отраслях с высокими рисками ухода в тень (Швеция, Великобритания, США, Канада);

- публикация в открытом доступе имён налогоплательщиков (Великобритания);

- создание системы стандартов или типовых показателей для отраслей, которые показывали бы соотношение между затратами и выпуском (Австралия);

- принудительное использование сертифицированных кассовых аппаратов для организаций, использующих наличный расчёт (Швеция, Канада, Греция);

- принудительное использование регистров наёмных работников с обязательным указанием личных данных работника, вида деятельности и других данных (Швеция);

- дополнительные штрафы для налогоплательщиков, которые ранее уже уклонялись от налогов (Великобритания);

- создание связи с налогоплательщиками для мониторинга текущего положения и обеспечения помощи в случае необходимости (Австралия) [18].

Хотя и понятно, что теневую экономику вряд ли можно полностью искоренить, но существуют меры, способные вызвать ее сокращение. Это прежде всего повышение качества институциональной среды и создание эффективных механизмов перехода в область формальных трудовых отношений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведённых исследований, мы можем утверждать, что теневая экономика является совокупностью неучтённых нерегламентированных и противоправных видов экономической деятельности. У неё есть множество форм, проявления части из которых трудно назвать чудовищными. Например, субъективные и объективные формы теневой экономики могут носить вынужденный или рациональный характер. Допустим, когда государство вводит неадекватную налоговую политику.

Достаточно часто теневую экономику делят по трём критериям – объекты и субъекты экономической деятельности, а также связь с белой экономикой. Выделяют следующие формы:

- «вторая» («беловоротничковая»);
- «серая» («неформальная»);
- «чёрная» (подпольная).

В России формы хоть и обозначаются немного иначе, но по своей сути они отличаются лишь степенью преобладания и историей их возникновения.

Причины теневой экономики также выделяются многообразием. Их мы смогли разделить на шесть групп:

- антропологические;
- экономические;
- социальные;
- правовые;
- социокультурные;
- политические.

Из них мы поняли, что теневая экономика растёт не на одной лишь людской алчности. Порой государство просто не успевает подстраивать законодательство под рыночный процесс, что создаёт противоречия, служащие отличной почвой для теневого сектора.

Важным открытием стало и то, что последствия могут быть не только отрицательными, но и положительными. К примеру, теневая экономика может дать населению возможность компенсировать снижение или полную утрату налогов.

Но несмотря на полезную составляющую теневой экономики, с ней ведётся активная борьба. Российские меры направлены на укрепление доверия к органам государственной власти, создание системы общественного контроля и т.д. Данные статистики указывают на то, что действия небезрезультатны.

Множество других государств также не оставляют попыток расправиться с данной проблемой. В качестве примеров можно взять публикацию в открытом доступе имён налогоплательщиков и ужесточение требований к заявкам на право налогового вычета в отраслях с высокими рисками ухода в тень. Эти и многие другие меры помогают странам держать теневую экономику в относительно стабильном состоянии. Хотя едва ли хотя бы одно из государств вплотную подошло к полному уничтожению теневого сектора.

Можно сделать вывод, что рассматриваемую экономику полностью искоренить нельзя. Это практически невозможно. Неважно, как много мер было предпринято и как сильно развита страна, мы можем лишь сдерживать её масштабы.

Однако нам не стоит забывать и про то, что она несёт не только вред. Если бы не теневая экономика, то значительная часть человечества пострадала бы без возможности зарабатывать на стороне. Это не оправдывает незаконную часть рассматриваемого явления, но и не ставит на ней крест.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 538 с.
2. Буров В.Ю. Теневая экономическая деятельность субъектов малого предпринимательства: анализ проблем и ее экономической сущности / Буров В.Ю. // Shadow Economy – 2018. – №2. – С. 39-46.
3. ВВП отбрасывает тень. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/02/22/5c6c16d99a79477be70257ee> (дата обращения: 22.05.2020).
4. Дергачев Н.В. Основные причины возникновения теневой экономики в России / Дергачев Н.В. // Administrative Consulting. – 2018. – №8. – С. 11-14.
5. Захарченко В.И. Теневые экономические отношения и экономическая безопасность [Электронный ресурс]. URL: <http://dspace.nbuv.gov.ua/bitstream/handle/123456789/55250/20-Zakharchenko.pdf?sequence=1> (дата обращения: 09.05.2020).
6. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Кузнецова Е.И. – Москва: Юрайт, 2018. – 294 с.
7. Купрещенко Н.П. Теневая экономика: учебное пособие / Купрещенко Н.П. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 199 с.
8. Ларионов И.К. Предпринимательство: учебник для магистров. / Ларионов И.К. – Москва: Дашков и К°, 2017. – 190 с.
9. Лебедева Н.Н. Институциональная экономика: учебник / Лебедева Н.Н., Николаева И.П. – Москва: Дашков и К°, 2017. – 208 с.
10. Лизина О.М. Концептуальные подходы к исследованию теневой экономики и ее структуры / Лизина О.М. // Контентус. – 2019. – №82. – С. 8-21.
11. Мантусова В.Б. Экономическая безопасность: учебник. / Мантусова В.Б., Эриашвили Н.Д. – Москва: Юнити, 2018. – 568 с.

12. Намятова Л.Е. Ненаблюдаемая экономика в мировом масштабе: теория и реальность / Намятова Л.Е., Сёмин А.Н. // Агропродовольственная политика России – 2017. – №4. – С. 28-34.
13. Николаева И.П. Экономическая теория: учебник / Николаева И.П. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 330 с.
14. Нуралиев С.У. Экономика: учебник. / Нуралиев С.У., Нуралиева Д.С. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 431 с.
15. Пияк Е.К. Теневая экономика: причины возникновения, масштабы, последствия и методы борьбы. [Электронный ресурс]. URL: https://bio.spbu.ru/science/scienceinfo/el_resource.php (дата обращения: 18.05.2020).
16. Солдатов А.А. Безопасность жизнедеятельности: учебник / Солдатов А.А., Кириллов Н.П., Мартынова М.Ю. и др. – Москва: Российский государственный социальный университет, 2019. – 556 с.
17. Стерликов Ф.Ф. Экономика: 100 вопросов - 100 ответов по экономической компетенции: учебное пособие / Стерликов Ф.Ф., Гуськова М.Ф., Стерликов П.Ф. – Москва: Владос, 2018. – 235 с.
18. Суслин А.Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем / Суслин А.Л., Леухин Р.С. // Финансовый журнал – 2016. – №6 – С. 46-61.
19. Украинцев В.Б. Причины и механизм функционирования теневой экономики / Украинцев В.Б., Лепетикова И.Ю. // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2017. – №57. – С. 129-134.
20. Усиление роли государства по ограничению теневой экономики в России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.r-reforms.ru/indexpub132.htm> (дата обращения: 17.05.2020).
21. Федонина О.В. Зарубежный опыт в решении проблем в сфере теневой экономики на уровне страны и региона / Федонина О.В., Федонин А.Д. // Контенсус – 2019. – №89 – С. 31-37.

22. Формы теневой экономики [Электронный ресурс]. URL: https://studbooks.net/2104745/ekonomika/formy_tenevoy_ekonomiki (дата обращения: 12.05.2020).

23. Чеботарёв Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник для бакалавров / Чеботарёв Н.Ф. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 350 с.

Фёдорова Ольга Руслановна.

1 курс, 113 группа, торговое дело.

План курсовой работы.

Тема: Теневая экономика: сущность, причины существования, формы, последствия.

Номер темы: 148.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы теневой экономики.....	4
1.3 Сущность теневой экономики и её формы.....	4
1.4 Причины и последствия теневой экономики	12
2 Развитие теневой экономики	16
2.1 Особенности форм теневой экономики в российской экономике	16
2.2 Государственные мероприятия, направленные на сдерживание теневой экономики в РФ	21
2.3 Зарубежный опыт развития теневой экономики.....	24
Заключение	26
Список литературы	28

1.04.20г.

План утверждён. Работу на проверку приносить (присылать) с утверждённым планом. Правильно оформленную.



АНТИПЛАГИАТ
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ



ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ
olya.fedorova.94@gmail.com

БАЛЛОВ
0

ТАРИФ **NEW**
Бесплатный доступ (0/0)

МОДУЛИ И КОЛЛЕКЦИИ
Подключено: 1 [смотреть](#)



ru

[ГЛАВНАЯ](#) / [КАБИНЕТ](#) /

Оригинальность 73,19%

Заимствования 26,81%

Цитирования 0%

Самоцитирования 0%