

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

*Документ  
к  
защиты  
7.06.23*

Факультет экономический  
Кафедра теоретической экономики

**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
по дисциплине «Общая экономическая теория»

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ, ПРИЧИНЫ  
ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ФОРМЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ**

Работу выполнил *[подпись]* 4.06.23 А.Е. Туретаева  
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика курс 1 ОФО  
Направленность (профиль) Бизнес в цифровой экономике

Научный руководитель  
канд. Экон. Наук, доцент *[подпись]* 8.06.23 С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
канд. Экон. Наук, доцент *[подпись]* 8.06.23 С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

*Отлично*  
*[подпись]*

Краснодар  
2023

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**  
по дисциплине «Общая экономическая теория»

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ, ПРИЧИНЫ  
ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ФОРМЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ А.Е. Туретаева  
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика курс 1 ОФО

Направленность (профиль) Бизнес в цифровой экономике

Научный руководитель  
канд. Экон. Наук, доцент \_\_\_\_\_ С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
канд. Экон. Наук, доцент \_\_\_\_\_ С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

Краснодар  
2023

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Теоретические аспекты исследования теневой экономики .....	5
1.1 Историческая эволюция взглядов на теневую экономику .....	5
1.2 Сущностные характеристики теневой экономики .....	7
1.3 Социально-экономические последствия теневой экономики .....	15
2 Анализ теневых процессов в современной экономике России .....	17
2.1 Масштабы теневого сектора в Российской Федерации .....	17
2.2 Основные методы борьбы с теневой экономикой в РФ .....	21
Заключение .....	24
Список использованных источников .....	27

## ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность* темы курсовой работы обусловлена тем, что теневая экономика является важным проблемным направлением для исследования и понимания современной экономики. Она затрагивает важные вопросы, связанные с распределением богатства и налогообложением. Количество фирм, принимающих участие в теневой экономике, растет постоянно, и поэтому данная тема имеет серьезные последствия для экономики государства и общества. Поэтому актуальность рассмотрения теневой экономики несомненна, и анализ причин и законодательных мер по противодействию теневой экономике должен быть проведен для поддержания социально – экономической стабильности государства. И очевидно, что анализ должен быть направлен на выявление влияния теневой экономики на бюджетные потоки государства, рыночную конкурентоспособность и другие экономические признаки.

В настоящее время, теневая экономика включает в себя многие нелегальные деятельности, такие как коррупция, налоговая недоимка, имущественное право и прочие правонарушения. Теневая экономика представляет собой нелегальный оборот денег, который не учитывается при подсчете Национального бюджета. Изучение её влияния на развитие экономики страны и меры, предлагаемые для преодоления этого вреда, делают данную тему одной из наиболее актуальных.

*Целью* данной курсовой работы является анализ причин появления теневой экономики и ее влияния на экономику государства.

Для достижения указанной цели в курсовой работе необходимо решить следующие *задачи*:

- рассмотреть понятие и сущность теневой экономики,
- изучить причины существования теневых процессов в мире,
- проанализировать формы и структуру теневой экономики,

- исследовать социально-экономические последствия теневых процессов,
- раскрыть масштабы теневого сектора в современной экономики России,
- изучить законодательные методы борьбы с теневой экономикой в России.

*Объект исследования* – теневая экономика.

*Предметом исследования* выступают экономические отношения, возникающие между теневой экономикой и государством.

В курсовой работе применяются такие общенаучные *методы исследования*, как изучение, анализ, синтез научной литературы.

Существенный вклад в изучение вопросов теневой экономики и ее влияния на экономику государства внесли такие российские ученые, как А. К. Бекряшев, В. Ю. Буров, Е. В. Дробот, В. М. Зарубинский, К. А. Семеренко, И. С. Игнаньев, Н. В. Капитонова, А. А. Капитонова, А. С. Меньшиков и другие.

*Теоретическую основу* работы составили научные статьи и литература отечественных и зарубежных авторов по вопросам сущности теневой экономики.

Курсовая работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность курсовой работы, пяти параграфов, а также заключения и списка использованной литературы.

# **1 Теоретические аспекты исследования теневой экономики**

## **1.1 Историческая эволюция взглядов на теневую экономику**

Теневая экономика представляет интерес с точки зрения влияния на протекание большинства обычных, экономических явлений и процессов, таких как формирование и распределение дохода, торговлю, инвестирование и экономический рост в целом.

Впервые проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х г. Однако, лишь в конце 70-х г. появились серьезные исследования этой сферы, а одной из работ в этой области явилась работа П. Гутманна (США) «Подпольная экономика» (1977г.) [19], в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли.

В отечественной экономической науке интерес к проблемам теневой экономике отчетливо проявился в 80-е г., что было обусловлено социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и растущей криминализацией, а также идеологическими причинами, проявившимися в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию административно-командной экономической системы.

Можно сказать, что теневая экономика возникает одновременно с товарно-денежными отношениями. Период первоначального накопления капитала, XV-XVIII вв., следует считать концом доминирующего влияния идей и практики канонического права. В этот период произошло возникновение нового социального слоя – предпринимателей.

Понятие предпринимателя включало в себя не только торговцев, но и людей, организовывавших военные походы, и даже разбойников – все они чем-то рисковали, поэтому критерий риска долго оставался доминирующим при определении предпринимателя.

Можно сказать, что сложность феномена теневой экономики, выражающаяся в многообразии форм проявления, вовлеченных субъектов, этапов хозяйственной деятельности, позволяет рассматривать различные аспекты этого явления на основе следующих экономических теорий:

- неоклассическая теория,
- институциональная теория,
- неоинституциональная теория,
- теория экономических систем.

Значительный рост интереса к теневой экономике как было указано выше проявился лишь с конца 60-х – начала 70-х г. прошлого века.

Своеобразное «открытие» теневой экономики началось в развивающихся странах. Одним из первых явился английский социолог К. Харт, который обнаружил, что горожане «третьего мира» в большинстве своем не имеют никакого отношения к официальной экономической системе. Он впервые ввел в научный оборот термин *«неформальный сектор»*. Различие между формальными и неформальными возможностями получения дохода базируется на различии между работой за зарплату и самозанятостью, – указывает английский исследователь.

Эрнандо де Сото в своей работе *«Иной путь»* (1989 г.) определил: *«теневая экономика есть стихийная и творческая реакция народа на неспособность коррумпированного государства удовлетворять основные потребности обнищавших масс»*. Он также предложил классификацию транзакционных издержек на основе критерия *«легальность – внелегальность»*.

Одна из первых оценок теневой экономики США в треть официальной ВВП, сделанная Э. Фейгом в конце 70-х, вызвала столь сильный резонанс, что этому вопросу было посвящено специальное слушание Экономического комитета Конгресса США.

В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков,

посвященных скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования.

Основные периоды эволюции взглядов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Периоды эволюции взглядов (составлена автором на основе [17])

Период	Эволюция взглядов
1930-е г.	Теневая экономика привлекла внимание исследователей и ученых
1970-е г.	Первые исследования теневой экономики – П. Гутман «Подпольная экономика» 1977г.
1980-е г.	Рост интереса к теневой экономике в РФ
Конец 1960-х и начало 1970-х гг.	К. Харт обнаружил, что горожане «третьего мира» в большинстве своем не имеют никакого отношения к официальной экономической системе. Он впервые ввел в научный оборот термин «неформальный сектор».
1989 г.	Эрнандо де Сото в своей работе «Иной путь» (1989 г) определил: <i>теневая экономика есть стихийная и творческая реакция народа на неспособность коррумпированного государства удовлетворять основные потребности обнищавших масс.</i>
1991 г.	в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященных скрытой и неформальной экономике.

Таким образом, сегодня ученые убедились в том, что теневая экономическая деятельность присутствует во всем мире. Ее история отнюдь не ограничивается современной эпохой: теневые экономические структуры существовали в доиндустриальных обществах и вряд ли исчезнут в будущем.

## 1.2 Сущностные характеристики теневой экономики

Теневая экономика относится к тем областям экономики, которые находятся за пределами официальных статистических баз данных. Это может быть любая деятельность, которая происходит в тени государственных законов и правил, и ее можно разделить на две категории: легальную и нелегальную. Теневая экономика становится все более популярной в мире, поскольку она предлагает быстрые и простые пути для получения прибыли.

Понятие «теневая экономика» на разных этапах изучения применялось



с широким использованием синонимичных характеристик экономики, которые представлены в рисунке 1.



Рисунок 1 – Синонимичные характеристики теневой экономики (составлен автором на основе [11])

Более точное определение «нелегальной» экономики еще не было выявлено учеными в сфере экономических наук, однако мы приводим ряд определений сущности теневой экономики, сформулированных зарубежными и отечественными учёными. Рассмотрим их конкретнее в таблице 2.

Таблица 2 – Определения теневой экономики (составлена автором на основе [14])

Автор	Определение «теневой экономики»
Эрнандо де Сото	«теневая экономика определяется как особый вид хозяйственной деятельности, которая уклоняется от официального учета и контроля и часто носит противоправный характер».
К. Харт	«теневая экономика образовывается из-за неучастия в официальной системе многих людей, то есть самостоятельно зарабатывающих деньги на свою жизнь».
В.И. Богачев	Это результат жизнедеятельности отдельной части граждан общества (физические и юридические лица) в системе производственных взаимоотношений: «производство – распределение – обмен – потребление» в нарушение действующих экономических и юридических законов, правовых и моральных норм поведения – обеспечивают себе прибыль без уплаты налогов и других платежей, чем наносят непоправимый вред обществу, препятствуя повышению уровня жизни всего населения страны.
Нестеров А. и Вакурин А.	Это деформация экономических отношений, которая не находят отражения в законодательстве, не признается правонарушениями, а их совершение не влечёт юридической ответственности.
Осипенко О.В.	Сложный комплекс разнородных производственных отношений, содержание переплетения сложной совокупности которой, не раскрывается.

Таким образом, многие экономические ученые определяют теневую экономику как экономическую деятельность, которая происходит вне регулируемого правительством формального сектора экономики. Это означает, что она может включать большое количество деятельностей, которые не подлежат регулированию или не распространяются на деятельность, которую правительство не учитывает в официальных экономических статистиках, включая нелегальную деятельность, неучтенные продажи и налоговое отступление.

К теневой экономике относятся все виды деятельности, полностью исключенные из официальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с ней, разрушающими ее:

- хищения,
- корыстные должностные и хозяйственные преступления,
- наркобизнес,
- проституция,
- грабежи, вымогательство (рэкет) и т.п.

Мы видим, что *источники теневой экономики* не подвергаются никакому государственному регулированию или налогообложению.

Рассмотрим некоторые источники теневой экономики в таблице 3.

Таблица 3 – Источники теневой экономики (составлена автором на основе [11])

Вид	Сущность
Нелегальное предпринимательство	Оно включает незаконную продажу товаров и услуг без налоговых отчислений и без лицензирования.
Торговля с нелегальными поставщиками	Она включает покупку товаров и услуг от нелегальных поставщиков, которые не платят налоги и не соблюдают нормы правильного бизнеса.
Карточное мошенничество	Использование кредитных и дебетовых карты, чтобы произвести незаконные операции и потратить деньги других людей
Долгосрочные договоры	Заключение долгосрочных договоров, обещая определенные денежные платежи, но все денежные потоки, которые не учитываются, остаются в тени.

Таким образом, к теневой экономике относятся разнообразные виды хозяйственной деятельности, приносящие нетрудовые доходы.

Теневой экономике присущи две основные группы взаимосвязанных функций, представленных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Функции теневой экономики (составлена автором на основе [13])

*Стабилизирующие функции* подразумевают повышение конкурентоспособности товаров и услуг, поскольку происходит экономия на налоговых изъятиях. Доходы от теневой деятельности, которые не облагаются налогами, позволяют повысить жизненный уровень вовлеченных слоев населения. Создание новых рабочих в теневой экономике позволяет снизить чрезмерное неравенство в доходах различных слоев населения, а также снижает социальное напряжение в обществе [13].

К стабилизирующей группе относят следующие функции:

– *Индикативная функция*. Она заключается в том, что существование и функционирование теневой экономики способствует благоприятным и позитивным изменениям в экономической политике государства;

– *Компенсационная функция*. Она проявляется в сглаживании отрицательных последствий теневой экономики;

– *Селективная функция*. Данная функция представляет собой моральную и нравственную защиту общества, так как способствует запрету и негативному восприятию тех форм экономической деятельности, которые

способны противоречить моральным устоям в обществе.

*Дестабилизирующая функция* подразумевает массовое уклонение от уплаты налогов. Такая мера уклонения ведет к серьезным угрозам, а именно кризису на всех уровнях.

В дестабилизирующую группу включают:

– *Деформационно-разрушительная функция*. Эта функция обусловлена возможным разрывом между потребностями государства и возможностями получения финансовых ресурсов для решения макроэкономических задач;

– *Консервативная функция*. Суть заключается в заморозке, замедлении процессов обновления техники, которая используется для производства в легальных секторах экономики, по причине того, что происходит утечка капитала в теневой сектор экономики;

– *Перераспределительная функция*. Итогом перераспределительной функции является серьезное увеличение налоговой нагрузки на налогоплательщиков, которые действуют в легальных отраслях экономики.

Теневая экономика присутствует во всех странах по разным причинам. Одними из основных причин существования теневой экономики являются высокие налоги, бюрократия, недостаточная правовая защита прав потребителей и бизнеса, коррупция и незаконная деятельность. Также низкие доходы и бедность приводят людей к теневой экономике для дополнительного дохода. В некоторых странах теневая экономика встречается из-за отсутствия хорошо развитых финансовых систем и налоговой инфраструктуры.

*Причины возникновения теневой экономики* можно поделить на три блока, в соответствии с рисунком 3:

- 1) *экономические,*
- 2) *социальные,*
- 3) *правовые,*



Рисунок 3 – Причины возникновения теневой экономики (составлен автором на основе [2])

Основные признаки *криминальной экономики* являются:

- тайный, скрытый характер. Это такие виды деятельности, которые не учитываются в ВВП и других статистиках государства,
- она охватывает все элементы производства,
- обогащение путем незаконного утаивания доходов от налогообложения, а также возможное присвоение чужого имущества и перераспределение общественного богатства.

К *недостаточно легализованному*, или по другому некриминальному, типу можно отнести неофициальную, неформальную и фиктивную экономику.

*Неформальная экономика*, так же ее называют «серая», может касаться легальных, вполне законных видов хозяйственной деятельности, которые наиболее часто встречаются в области услуг: сдача жилья в аренду, ремонтные работы, репетиторство и т. п. Но при этом получатели доходов от подобных видов деятельности скрывают их от уплаты налогов.

*Фиктивная экономика* – экономика, которая включает в себя такие виды хозяйственной деятельности, которые связаны с чиновниками и другими лицами, занимающими руководящие должности в организациях. То есть, эта форма экономики относится к тем лицам, которые имеют доступ к деньгам фирмы, ресурсам, общественной собственности и, собственно, прибегают к

мошенничеству, хищению и т. п.

*Неофициальная*, так же «подпольная», «черная», экономика, это незаконная деятельность. К этой категории можно отнести такие действия участников теневой экономики, как наркобизнес, кардинг, взяточничество, коррупция, трудовой найм в отсутствие оформления, репетиторство, сдача в аренду недвижимости и многие другие экономические преступления. В общем это легитимные финансовые операции, хотя их размах скрывается либо занижается субъектами. На рисунке 4 представлена структура теневой экономики.

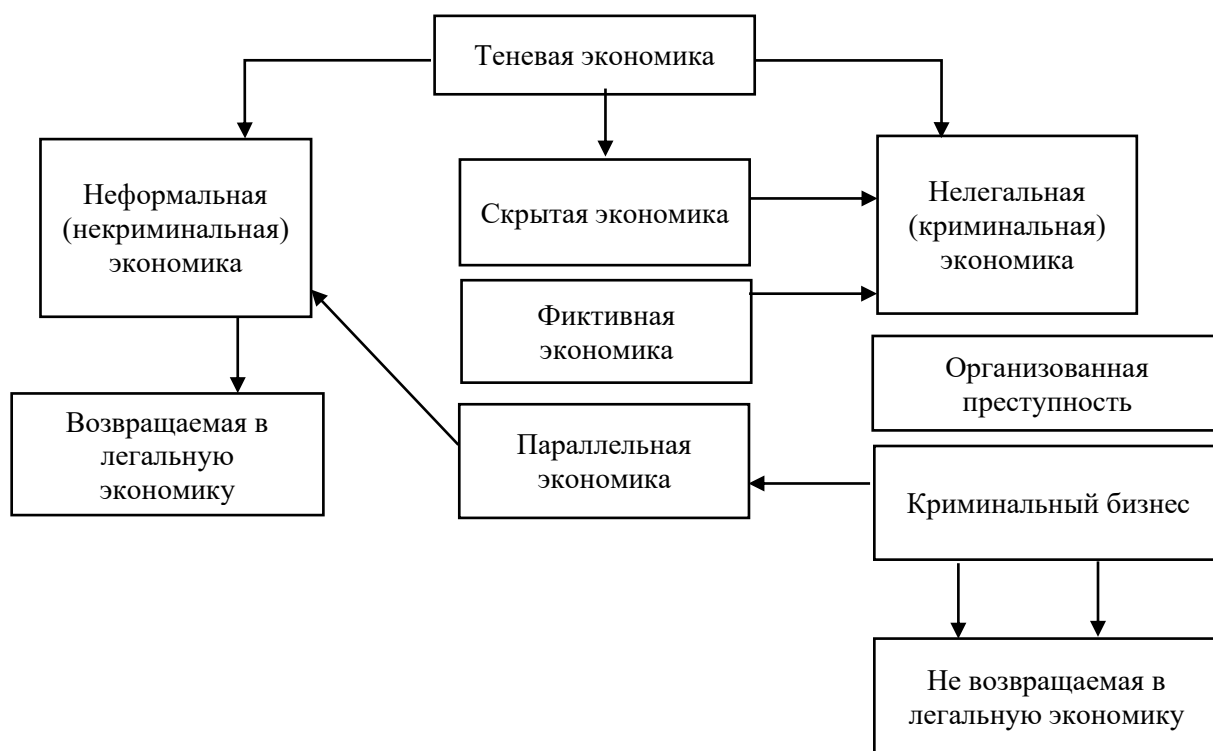


Рисунок 4 – Структура теневой экономики Российской Федерации (составлена автором на основе [1])

Для наиболее четкого различия структуры теневой экономики, ученые классифицируют ее различные проявления, применяя критерий нарушаемых норм.

Экономист Э. Фейг выделил четыре типа теневых экономических действий, представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Типы теневой экономики по Э. Фейгу (составлена автором на основе [26])

Тип экономики	Сущность
Нелегальная экономика	Состоит из дохода, произведенного экономической деятельностью, нарушающего правовые нормы, определяющие сферу законных форм коммерции.
Несообщенная экономика	Включает экономическую деятельность, обходящую институционально установленные фискальные правила, зафиксированные в налоговом кодексе, или уклоняющуюся от них. Доходы от несообщенной экономики не сообщаются в налоговую полицию, из-за чего возникает «налоговый зазор».
Незарегистрированная экономика	Состоит из той экономической деятельности, которая обходит институциональные правила, установленные требованиями органов государственной статистики. Важный компонент незарегистрированной экономической деятельности – домашнее производство.
Неформальная экономика	Включает экономическую деятельность, которая экономит частные затраты, нарушая общественные выгоды и права, предписанные законами и административными регламентами, регулирующими отношения собственности, лицензирование, трудовые контракты и пр. Неформальная экономика измеряется доходами, полученными неформально действующими экономическими агентами.

Институциональный критерий сегментации теневой экономики применяли и многие российские исследователи. Например, В.В. Радаев выделил 4 типа теневых отношений, представленных в таблице 5.

Таблица 5 – Типы теневой экономики по В.В. Радаеву (составлена автором на основе [10])

Тип теневой экономики	Сущность
Легальная неофициальная экономика	Деятельность, которая не нарушает действующие законодательные нормы, и которая не фиксируется в отчетности и контрактах (натуральное производство домашних хозяйств).
Внеправовая экономика	Деятельность, которая не регламентирована действующим законодательством и находится во внеправовых зонах (финансовые пирамиды).
Полуправовая («серая») экономика	Деятельность, по своим целям соответствующая законодательству, но выходящая за его пределы в связи с уклонением от налогов (бартерные обмены, работу без патента и лицензии, трудовой найм).
Нелегальная, криминальная экономика	Деятельность, запрещенная законом, то есть нарушающая уголовные запреты на некоторые виды деятельности.

Таким образом, не только зарубежные, но и отечественные исследователи экономических процессов разделяли теневую экономику на различные типы, выделяя каждый тип как отдельный процесс деятельности.

Вся структура теневой экономики функционирует на основе свойств, приписываемых ей. Рассмотрим их на рисунке 5.

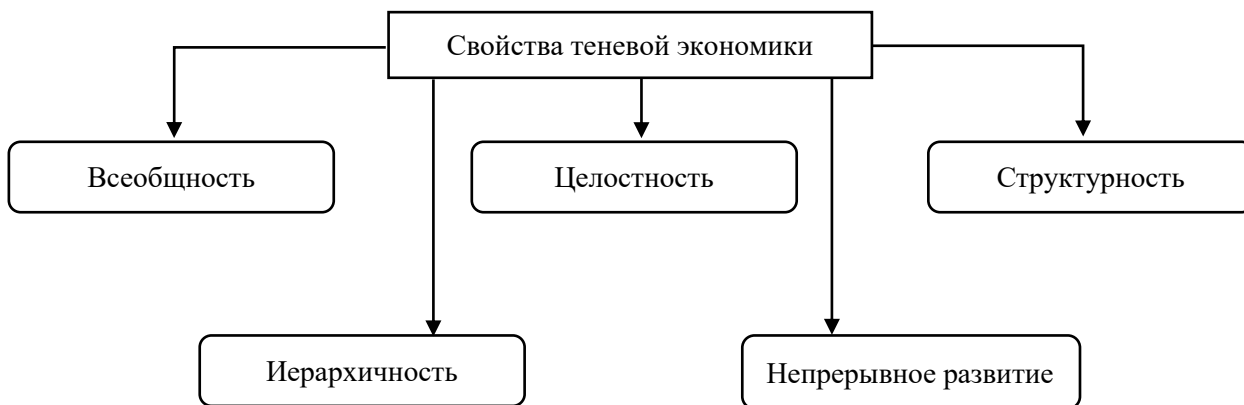


Рисунок 5 – Свойства теневой экономики (составлен автором на основе [10])

### 1.3 Социально-экономические последствия теневой экономики

Теневая экономика приводит к ряду последствий.

Во-первых, *она приводит к неравномерному распределению богатства.* Деятельность на теневом рынке приводит к более высоким доходам и прибыли для некоторых предпринимателей и бизнесменов. Эти люди могут получать большие доходы, не платя налогов, которые должны платить люди, работающие на регулируемых рынках. Безналоговая деятельность также приводит к неравномерному распределению богатства, увеличивая разницу между бедными и богатыми.

Во-вторых, *она имеет негативное влияние на экономику.* Большинство теневых деятельностей происходит без налогообложения или правовых ограничений, что означает, что государство не получает доходы от этой деятельности, не может регулировать или контролировать её, а также не может использовать деньги для инвестирования в инфраструктуру и программы



социальной поддержки.

В-третьих, *снижение доходов государства*, из –за не облагаемости теневых деятельностей. Для того, чтобы избежать этих последствий, регуляторные органы должны принять меры по борьбе с теневой экономикой, чтобы помочь людям и государству получать больше дохода.

Последствия теневой экономики для общества и экономики могут быть разнообразными. Они могут отличаться по положительным или негативным последствиям. Отрицательные последствия теневой экономики включают в себя недостаточные доходы для бюджета, низкие уровни инвестиций и инноваций, а также высокий уровень коррупции и незаконных действий. Тем не менее, теневая экономика может привести к положительным результатам, включая более широкое создание рабочих мест, повышение социального благосостояния и возможность процветания небольших бизнесов и индивидуального предпринимательства.

Несмотря на все вышеуказанное, даже позитивные последствия теневой экономики имеют свои негативные аспекты. Например, налоги и платежи не идут в бюджет, что приводит к недостаточным доходам для бюджета. Кроме того, низкие инвестиции и инновации, а также высокий уровень коррупции и незаконных действий также отрицательно влияют на развитие теневой экономики. Таким образом, необходимо придерживаться регуляторных мер для обеспечения эффективного развития теневой экономики, с одновременным ограничением потенциальных негативных последствий.

## 2 Анализ теневых процессов в современной экономике России

### 2.1 Масштабы теневого сектора в Российской Федерации

Для оценки теневого сектора не существует точных критериев – сложно подсчитать нигде не отражаемые данные. Существует возможность для специалиста на основании погрешности и допущений выяснить примерный объем теневой области.

Эксперты нашли 3 метода оценки ситуации на основании определенных допущений, представленных в таблице 6.

Таблица 6 – Методы оценки масштабов теневой экономики (составлена автором на основе [5])

Метод оценки	Сущность
Прямые методы	Сбор качественных данных напрямую путем опросов. Они не обеспечивают достоверность данных на основе человеческого фактора, но существуют в связи с их простотой.
Косвенные методы	Непрямая, но более обоснованная оценка различных показателей, так или иначе зависящих друг от друга. Данные, получаемые из разных источников, сопоставляются друг с другом, составляя балансовый метод; или же возможна непрямая оценка отдельных компонентов макроэкономики. Ряд расхождений в показателях доходов и расходов выявляет «тень». К косвенным методам также можно отнести подсчет транзакций и даже оценку потребления электроэнергии. Чем больше транзакции, тем больше реальный ВВП страны
Методы моделирования	МІМІС-модель, описывающая связь зависимых и независимых переменных. Является более сложным способом исследования проблемы с использованием особых формул и вычислений.

Несмотря на кажущуюся простоту определения теневой экономики, ее реальные параметры не поддаются точному измерению, поскольку большая часть информации находится в закрытом доступе.

Критерии оценки теневой экономики следует понимать как систему черт, на основе которой оценивается состояние экономики и общества.

Основными критериями оценки уровня теневой экономики являются:

- валовой региональный продукт,
- доходы и расходы областного бюджета,
- устойчивость финансовой системы, определяемая уровнем бюджетного дефицита,
- уровень коррупции,
- защита прав собственности,
- занятость экономически активного населения,
- общая налоговая нагрузка на бизнес с учетом законодательства о налогах и сборах в регионе,
- уровень криминализации экономики,
- миграционная ситуация на рынке труда, и др. [16].

В таких случаях применяются косвенные методы оценки, используя лишь открытую, доступную информацию. В России официальная оценка теневой экономики осуществляется уполномоченными органами государственной власти, такими как Федеральная налоговая служба, Федеральная служба государственной статистики, Центральный Банк России, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная служба по труду и занятости и др.

В России теневая экономика возникла еще в советское время, а именно в 1950-х – 1960-х гг. Связана она была с именем Н.С. Хрущева. Доля доходов в РСФСР составляла 30% от всех доходов городского населения [18].

Рассматривая современное состояние теневой экономики страны (Рис. б), можно сделать заключение, что наблюдается тенденция к снижению ее масштабов. Так, если брать данные за последние 5 лет, мы видим: в 2018 г. доля серой экономики составила 20% [25], а объем ВВП страны доходил до 103,6 трлн. руб.; в 2019 г. доля теневой экономики составляла более 18% [25] в ВВП размером в 109,2 трлн. руб.; в 2020 г. доля теневой экономики составляла 17% [25] в ВВП размером в 107 трлн. руб.; в 2021 г. доля теневой

экономики была более 18% [25] при объеме ВВП почти 111 трлн. руб.; в 2022 г. объем теневой экономики был 10% [25] при размере ВВП в 113,3 трлн. руб. [25].

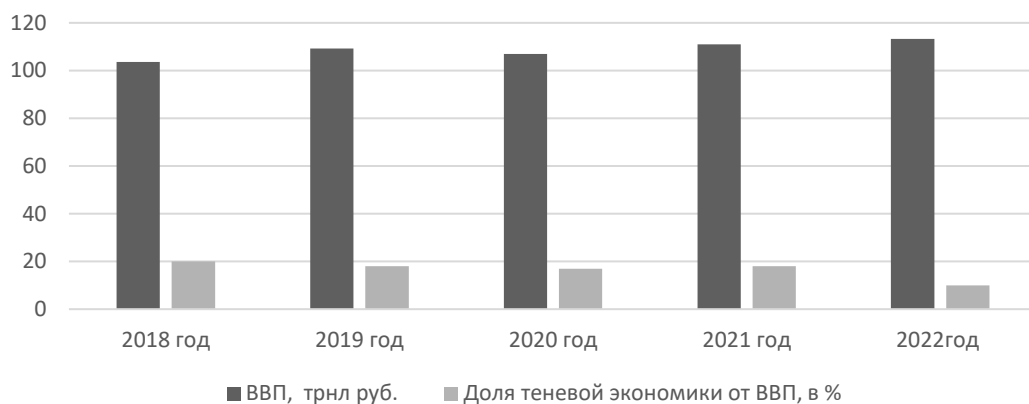


Рисунок 6 – Размер теневой экономики 2018 –2022 гг. (составлен автором на основе [25])

В первом полугодии 2022 г. объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 9% [22].

Вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям сложился на минимальном за весь период мониторинга уровне – 12 млрд руб., снизившись почти на 40% [22] по сравнению с первым полугодием 2021 г. (Рис. 7). Указанное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары и переводов по сделкам с ценными бумагами.



Рисунок 7 – Вывод денежных средств за рубеж (%) за 2021 г. (составлен автором на основе [22])

Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе в первом полугодии 2022 г. составили 34 млрд руб., увеличившись на 10% [22] относительно аналогичного периода прошлого года (Рис. 8). Несмотря на общий рост обналичивания денежных средств, отмечается существенное снижение использования исполнительных документов (в основном исполнительных надписей нотариусов и удостоверений комиссий по трудовым спорам) для этих целей (по сравнению с первым полугодием 2021 г. – в 3 раза, до 6 млрд руб.). [22]

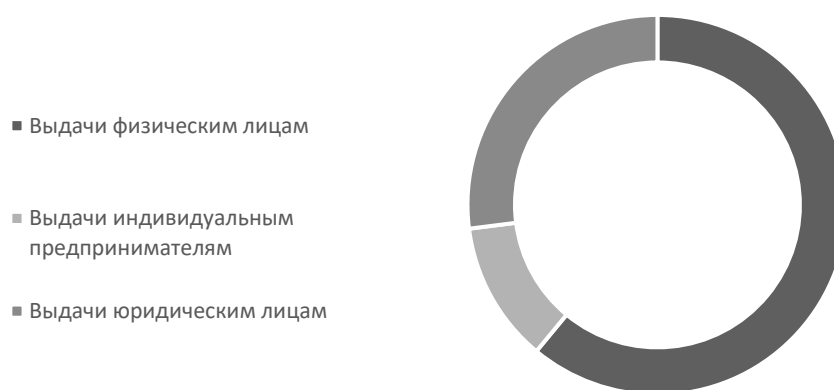


Рисунок 8 – Обналичивание денежных средств (%) за 2022 г. (составлен автором на основе [22])

Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2022 г. (Рис. 9), как и в аналогичный период предыдущего года, формировался в строительном секторе (40%), торговле (27%) и секторе услуг (21%). [22]



Рисунок 9 – Секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги (%) за 2022 г. (составлен автором на основе [22])

Из представленных выше данных можно сделать вывод, что в России наблюдается тенденция к снижению масштабов теневой экономики за последние годы. В первом полугодии 2022 года также отмечается сокращение объемов подозрительных операций в банковском секторе и вывода денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям. Однако, все еще есть спрос на теневые финансовые услуги в некоторых секторах экономики, таких как строительство, торговля и услуги.

## **2.2 Основные методы борьбы с теневой экономикой в РФ**

В последнее время выделяется несколько основных путей государственных методов воздействия на теневую экономику. Помимо воздействия государства на теневую экономику, на нее также оказывает влияние деятельность управленческих субъектов на разных уровнях [14], в соответствии с рисунком 10.

В России существуют различные методы борьбы с теневой экономикой. Самым популярным является усиление налогового контроля и создание более прозрачных и правовых процедур. Государственные институты должны продемонстрировать применение правовых процедур для ограничения теневой экономики. Другими методами являются усиление налоговой дисциплины, делающие налоговые накладки менее привлекательными для налогоплательщиков, таких как повышение налоговой нагрузки, усиление налогового контроля и применение более строгих наказаний. Также могут быть применены санкции против частных лиц, которые принимают участие в теневой экономике. Российское правительство также может использовать антимонопольное законодательство для борьбы с преступными организациями и защиты более чистой экономики.

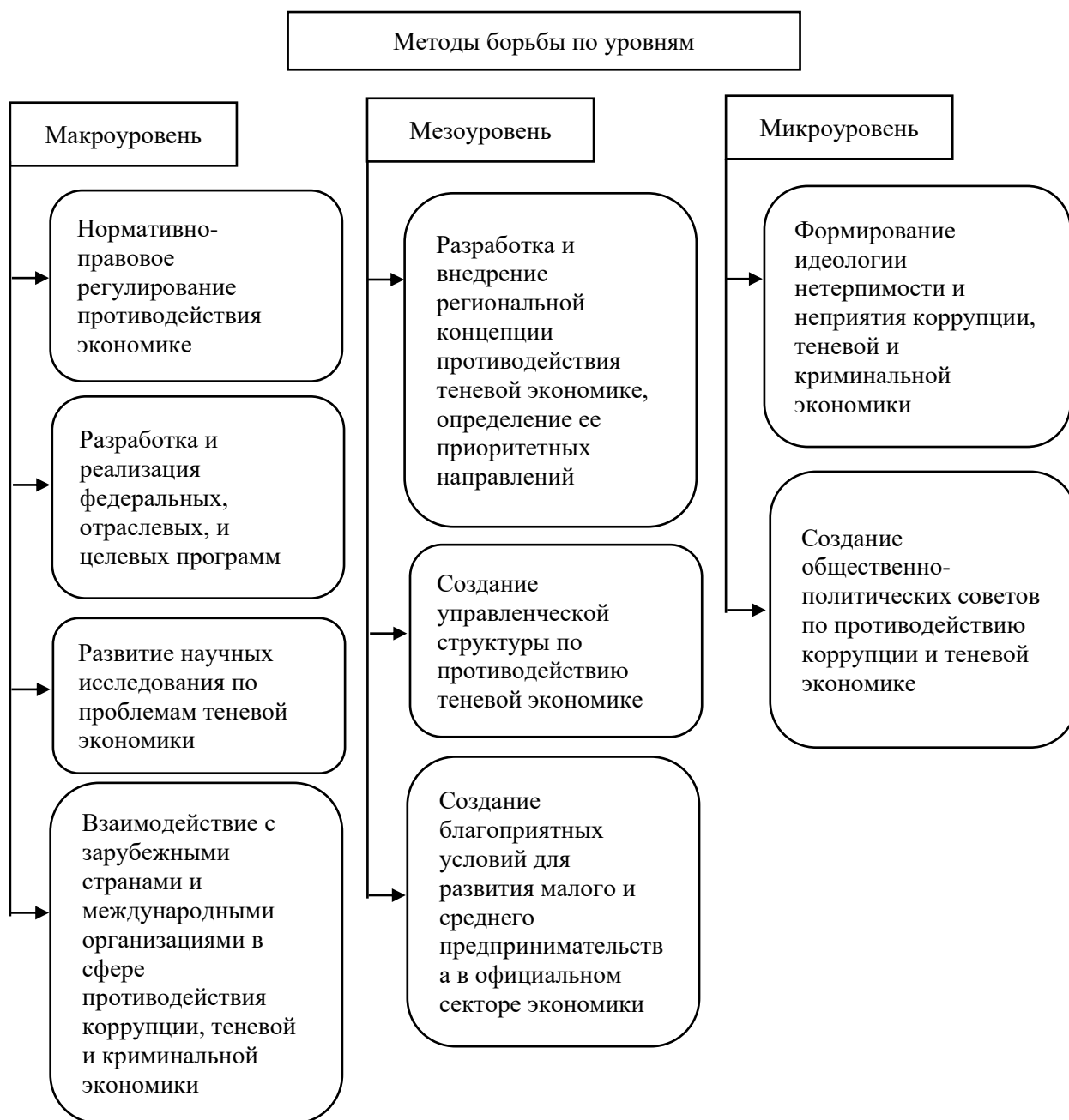


Рисунок 10 – Методы борьбы с теневой экономикой в РФ по уровням (составлена автором на основе [14])

В настоящее время к типичным мерам борьбы с теневой деятельностью в регионах России относятся рейды, проверки, заседания, направленные на выявление и легализацию теневого бизнеса; различные мероприятия, работы и т. п. Так, на пример, в конце 2018 г. в текстовом режиме вступил в силу законопроект о введении налога для самозаняты, который в 2020 г. начал свое действие на всей территории страны – Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. N 422 – ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального

налогового режима «Налог на профессиональный доход») [24].

Таким образом, усиление налогового контроля и правовых процедур, повышение налоговой нагрузки, усиление налогового контроля и применение более строгих наказаний, а также применение антимонопольного законодательства являются важными методами для борьбы с теневой экономикой в России. Однако, важно отметить, что необходимо применять их в правильных комбинациях и пропорциях, чтобы достичь желаемых результатов.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Мы рассмотрели понятие и сущность теневой экономики и выявили, что *теневая экономика* может быть определена как деятельность, осуществляемая за пределами правового, налогового и регуляторного контроля, включая платежи наличными деньгами, использование неофициальных платежных инструментов, недостаточное оформление документов, денежные переводы, недостаточное сохранение документов и другие деятельности, которые не выполняются по правилам и законам о налогообложении. В ходе исследования сущности теневой экономики, мы выявили отсутствие более точного определения сущности данной деятельности в законодательстве РФ, поэтому трактовка данного явления бывает множества видов.

Затем, изучили причины существования данных теневых процессов в мире, основными которые являются:

### 1) *Экономические:*

а) Высокие налоги. Из-за огромной налоговой нагрузки, граждане лишаются стимула уплачивать налоги,

б) Кризис финансовой системы и его отрицательное влияние на развитие экономики государства. В рыночной экономике часто встречаются такие явления как инфляция, колебания обменных курсов, а также неустойчивое развитие различных секторов экономики. Это становится благотворной основой для экономических преступлений.

### 2) *Социальные:*

а) Низкий уровень жизни. Этот показатель часто определяет развитие нелегальной деятельности субъектов,

б) Высокий уровень безработицы. Побуждает у большинства населения желание получить деньги с помощью различных способов.

### 3) *Правовые:*

а) Несовершенство законодательства,

б) Недостаточная деятельность правоохранительных структур по предотвращению нелегальной экономической деятельности, а также несовершенный механизм по борьбе с экономической преступностью.

Проанализировали формы и структуру, где большинство экономистов выделили 3 основные формы теневой деятельности:

*Неформальная экономика*, так и “серая”, касается легальных видов деятельности субъектов экономики, которые в ходе своей деятельности скрывают свой доход и соответственно, не уплачивают надлежащие налоги.

*Фиктивная экономика* – экономика, связанная с деятельностью государственных служащих, которые имеют доступ к ресурсам, деньгам государства и т. п., и осуществляют коррупционные махинации.

*Неофициальная*, так же “подпольная”, “черная” экономика, определяется как незаконная деятельность, связанная с кардингом, наркобизнесом и т. д.

Исследовали социально-экономические последствия:

1. Приводит к неравномерному распределению богатства;
2. Имеет негативное влияние на экономику;
3. Снижает доходы государства.

Также, раскрыли масштабы теневого сектора в РФ и выявили, что за последние 5 лет наблюдается тенденция снижения его масштаба: в 2018 г. – 20%, 2022 г. – 10%.

Изучили законодательные методы борьбы с сектором теневых процессов в РФ, и на основе этого смогли выделить 3 основных уровня:

- 1) макроуровень,
- 2) мезоуровень,
- 3) микроуровень.

Выводы, которые можно сделать на основании исследования, являются важными для понимания теневой экономики и для принятия эффективных мер по её преодолению. Для этой цели необходимо применение сочетания и

пропорции различных методов борьбы с теневой экономикой, таких как усиление налогового контроля, повышение налоговой нагрузки, применение более строгих наказаний и антимонопольное законодательство. Также рекомендуется создать программы образования и презентации, которые помогут людям получить информацию о теневой экономике и дадут им необходимые инструменты для борьбы с ней.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Авдийский В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государств: учебное пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко. 3-е изд. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – С. 13.
- 2 Агузарова Л. А., Бурнацева О. О. Сущность теневой экономики // Научные известия. – 2018. – №12. – С. 47-51.
- 3 Баринов А. С. Оценка влияния мошенничества на экономику России // Вестник ЧелГУ. – 2018. – №3(413). – С. 180-188.
- 4 Беркович М. И., Шурыгин А. А. Теневая экономика в России: экономико-статистическая оценка масштаба и меры по его сокращению в стране и регионах // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2021. – №5. – С. 70-84.
- 5 Боташева Л. Х., Саркисян К. С. Выявление и оценка теневой экономики: методологический аспект // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – №5. – С. 32
- 6 Гарышинова А. Р. Теневая экономика как угроза экономической безопасности РФ / А. Р. Гарышинова. // Молодой ученый. – 2022. – № 17. – С. 83-88.
- 7 Гончаров В. Теневая экономика: государственные меры борьбы / В. Гончаров, И. Денисенко, М. Шевченко // Право и управление: XXI век. – 2020 – № 2. – С. 106-115.
- 8 Ибрагимова Э. Н., Шахбанова А. А., Курбанова У. А. Проблема теневой экономики в России и последствия ее развития // Журнал прикладных исследований. – 2022. – №6. – С. 132-137.
- 9 Капитонова Н. В., Капитонова А. А. Теневая экономика в условиях пандемии COVID –19 в России // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 4. – С. 193-204.

10 Киреенко А. П. Теневая экономика в регионах России: вклад городской и сельской местности / А. П. Киреенко, Е. Н. Невзорова // Регион: экономика и социология. – 2018. – № 1. – С.85-86.

11 Кунявский С. С. Теоретические аспекты теневой экономики // Форум молодёжной науки. – 2021 – №4. – С. 55-66.

12 Макаренко Н. А. Теневая экономика России //Студенческая наука-взгляд в будущее. – 2022. – С. 85-87.

13 Макхамов Д., Малей Е. Изучение функций и признаков теневой экономики. – 2022. – С. 442-446.

14 Охотский Е. В. Участие России в международном антикоррупционном сотрудничестве // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2019. – №1. – С. 211-228.

15 Сопина Н. В. Теневая экономика: виды, функции и оценка масштабов / Н. В. Сопина, А. И. Махмутов. // Молодой ученый. – 2020. – № 35 (325). – С. 67-68.

16 Тимофеев Л. М. Теневые экономические системы современной России: теория-анализ-модели: учебник для вузов. М.: Издат. Центр РГГУ, 2018. 322с.

17 Трысячный В. И., Пархоменко Т. В., Молодых В. А. Теневая экономика как проявление дисбаланса интересов экономических агентов и механизмы его устранения //Управленческий учет. – 2023. – №. 3. – С. 173-179.

18 Федотов В. А., Комарова О. В. Экономика: учебник. М.: Инфра –М, 2019. 366 с.

19 Gutmann P. The Subterranean Economy // Financial Analysts Journal. – 1977. – № 34. – P. 20.

20 Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over The Last 20 Years? // IMF Working Paper. – 2018. – P.76

21 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // URL: <https://www.cbr.ru>

22 Официальный сайт Банк России [Электронный ресурс] // URL: [https://cbr.ru/analytics/podft/resist\\_sub/2022\\_1/](https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022_1/)

23 Официальный сайт МВД [Электронный ресурс] // URL: <https://мвд.рф>

24 Федеральный закон "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" от 27.11.2018 N 422-ФЗ (последняя редакция)// URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/) (дата обращения: 16.02.2023)

25 Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 12.02.2023).

26 Статистика теневой экономики/Официальный статистический бюллетень. – М., 2019.

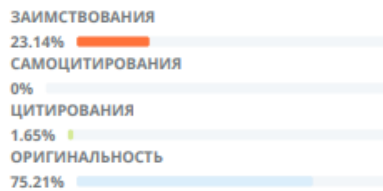
## СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

**ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ**

**Автор работы:** Туретаева Амалия Евгеньевна  
**Самоцитирование**  
**рассчитано для:** 6824\_2023-06-04\_103135-647c6807b1cd6-22.docx  
**Название работы:**  
**Тип работы:**  
**Подразделение:**

### РЕЗУЛЬТАТЫ



**ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ:**

**Модули поиска:** ИПС Адилет, Библиография, Сводная коллекция ЭБС, Интернет Плюс, Сводная коллекция РГБ, Цитирование, Переводные заимствования (RuEn), Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu), Переводные заимствования по Интернету (EnRu), Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn), eLIBRARY.RU, СПС ГАРАНТ, Модуль поиска "КГАУ", Медицина, Диссертации НББ, Перефразирования по eLIBRARY.RU, Перефразирования по Интернету, Патенты СССР, РФ, СНГ, СМИ России и СНГ, Шаблонные фразы, Кольцо вузов, Издательство Wiley, Переводные заимствования



Чтобы убедиться  
в подлинности справки, используйте QR-код,  
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение  
проверяющего.

Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.