Министерство науки и ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**Кубанский государственный университет**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**Курсовая работа**

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ К.Б.Клиновая

Факультет экономический курс \_ 4\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность/направление 38.05.01 – Экономическая безопасность\_\_\_\_

Научный руководитель

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С.Н.Третьякова

Нормоконтролер

д-р экон.наук, профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Н.Третьякова

Краснодар

2019

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение……………………………………………………………………….…..3

1. Теоретические аспекты теневой экономики………………………………….5

1.1. Понятие и сущность теневой экономики………………………...………5

1.2 Структура теневой экономики и ее признаки…………………………….7

1.3. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки…………………….11

1.4. Влияние теневой экономики на финансовую безопасность

государства………………………………………………………………….........15

2. Анализ влияния теневой экономики на финансовую безопасность Краснодарского края…………………………………………………………….21

2.1. Социально-экономическая характеристика Краснодарского края……21

2.2. Оценка уровня финансовой безопасности региона…………………….25

2.3. Оценка влияния угроз теневой экономики на финансовую безопасность Краснодарского края…………………………………………………………….31

2.4. Пути сокращения уровня теневой экономики в Краснодарском крае..34

Заключение……………………………………………………………………….40

Список использованных источников…………………………………………...42

**ВВЕДЕНИЕ**

Теневые процессы в экономике стали одной из острейших проблем национального хозяйства. Наличие теневой экономики в той или иной степени характерно для любой страны. Это связано с рядом факторов, к которым относятся, прежде всего, структурная отсталость экономики, незавершенность процессов формирования института собственности, неконтролируемый характер переходных процессов, шоковый характер экономических реформ, относительную слабость государственной власти, а также высокий уровень ее коррумпированности, крайне недостаточные действия по борьбе с организованной преступностью, которая приобрела значительное влияние в экономической сфере.

Наличие теневой экономики существенно сказывается на важнейших макроэкономических показателях, на результатах деятельности и перспективах развития предприятий. Без учета теневой составляющей невозможно получение объективного представление о масштабах национальной экономики, ее отраслей, объемах хозяйственных операций предприятий.

В современных условиях теневая экономика не может существовать без стоимостных оценок и скрытых денежных потоков, а, следовательно, теневых финансовых отношений, выстраивание которых и составляет ее основу.

Проблемы теневой экономики стали одними из наиболее важных как для России, так и для многих стран мира. Некоторые разновидности теневой деятельности (наркобизнес, коррупция, финансирование терроризма) признаны угрозами национальной финансовой безопасности, их справедливо включают в число глобальных проблем современности.

Цель работы состоит в предложении мер по сокращению уровня теневой экономики в Краснодарском крае.

Данная цель подразумевает решение следующих задач:

– изучение структуры теневой экономики с точки зрения возможности воздействия теневых отношений на официальную экономику;

– анализ механизмов и форм взаимодействия теневой экономики с легальной;

– систематизирование факторов роста теневой экономики как угрозы финансовой безопасности;

– анализ степени угрозы современной российской теневой экономики;

– предложить пути по сокращению уровня теневой экономики.

Объектом работы является неофициальная (теневая) экономика Краснодарского края как угроза финансовой безопасности.

Предметом работы выступает механизм взаимовлияния теневых (нелегальных) и официальных (легальных) экономических институтов, регулирующих экономическую и хозяйственную структуру государства.

Период исследования составляют 2015-2018 гг.

Методологическую и теоретическую основу для выполнения работы составляют следующие документы: нормативно-правовые акты, статистическая отчётность, учебная литература: Авдийского В.И., Тимофеева Л.М., Яваровой И. Д., а также ресурсы сети Интернет.

**1 Теоретические аспекты теневой экономики**

**1.1 Понятие и сущность теневой экономики**

Понятие «теневая экономика» на разных этапах его изучения трактовалось с использованием широкого и постоянно расширяющегося перечня таких характеристик: «подпольная», «вторая», «неучтенная», «деструктивная», «нерегламентированная», «криминальная», «фиктивная», «негосударственная», «частнорыночная», «дефективная», «параллельная», «черная», «неформальная», «нелегальная», «внезаконная».

С одной стороны, данное явление можно характеризовать как многоплановое, быстро изменяющееся и требующее постоянной смены определений и их уточнений, а с другой стороны, отсутствие четкой систематизации и конкретизации данного понятия как в научном сообществе, так и в других сферах может препятствовать выработке согласованных оценок и подходов к нейтрализации негативных последствий этого явления государственными органами власти.

Современные экономические словари трактуют теневую экономику как «производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей, денег, услуг, которые не контролируются обществом и скрываются от органов государственного управления[4].

Теневая экономика – это процессы, которые не афишируются, скрываются их участниками, не контролируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой. Это экономические отношения, в которых заинтересованы отдельные люди и группы людей.

Сущность «теневой экономики» заключается в ее «невидимости». В настоящее время существует множество методик оценки теневой экономики. Так, в соответствии с методикой ООН в теневую экономику включаются следующие виды деятельности, представленные в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Виды теневой экономики

|  |  |
| --- | --- |
| Виды | Значение видов теневой экономики |
| Скрытая | Законодательно разрешенная, но официально не учитываемая (полностью или частично) деятельность в рамках формализованных структур и процедур |
| Неформальная | Законодательно разрешенная, но не учитываемая деятельность неформальных структур или деятельность вне формализованных процедур и отношений |
| Нелегальная | Законодательно запрещенная или не имеющая специального разрешения, скрытая (формальная и неформальная) деятельность (криминальная и иная противоправная) |

В свою очередь, теневая экономика функционирует на основе свойств, приписываемых ей. Рассмотрим эти свойства в таблице 2.

Таблица 2 – Свойства теневой экономики

|  |  |
| --- | --- |
| Свойства | Значение |
| Всеобщность | Теневая экономика присуща любому государству независимо от степени его развития и социально-экономического устройства. Наиболее общей причиной возникновения теневой экономики является наличие неустранимого противоречия между объективными законами экономики и их отражением в правовых нормах, в законодательстве государства. |
| Целостность | Равновесие с внешней средой, проявляющееся в процессе взаимодействия, через тесное переплетение с официальной экономикой посредством легальных хозяйствующих структур, а также с институтами государства и общества. |
| Структурность | Наличие устойчивых связей и отношений внутри теневой экономики, обеспечивающих ее целостность и тождественность самой себе, следовательно, способность к сохранению ее основные свойств при различных внутренних и внешних изменениях. |

Продолжение таблицы 2

|  |  |
| --- | --- |
| Иерархичность | Расположение частей и элементов теневой экономики как целого в порядке от высшего к низшему.  |
| Самоорганизация и непрерывное развитие | Теневая экономика в кратчайшие сроки приспосабливается к внешним воздействиям (государства и его правоохранительных, контрольных, фискальных, надзорных и иных органов), непрерывно развивается и соответствии с общими экономическими принципами и находится в гармоничном равновесии со своей средой. |
| Целенаправленность и наличие универсальных механизмов функционирования | Общность типовых приемов и способов достижения целей функционирования.  |

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.

**1.2 Структура теневой экономики и ее признаки**

Теневая экономика – сложное по структуре, многоплановое понятие. Прежде всего, она ассоциируется с криминальными, то есть преступными, уголовно-наказуемыми способами извлечения доходов. Однако экономическая преступность важная, но не исчерпывающая часть теневой экономики. Более распространено понимание теневой экономики как скрытой от государства деятельности.

Такой подход к теневой экономике отражает ее главный признак - теневая экономика юридически не существует, она функционирует вне форм государственного, публично-правового контроля, сопровождается извлечением неконтролируемого дохода.

В последнее время появилось определение теневой экономики как ведение бизнеса с нарушением установленных правил налогообложения, лицензирования, кредитования, регистрации. Поэтому теневую экономику определяют также как незаконное предпринимательство.

Типологизация разновидностей теневой экономики происходит по трем критериям, выделяет следующие секторы теневой экономики:

– «вторая» («беловоротничковая»);

– «серая» («неформальная»);

– «черная» («подпольная») теневая экономика [12].

Таблица 3 – Критерии типологизации теневой экономики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий | «Беловоротничковая» теневая экономика | «Серая» теневая экономика | «Черная» теневая экономика |
| Субъекты | Менеджеры официального («белого») сектора экономики | Неофициально занятые | Профессиональные преступники |
| Объекты | Перераспределение доходов без производства | Производство обычных товаров и услуг | Производство запрещенных и дефицитных товаров и услуг |
| Связи с «белой» экономикой | Неотрывна от «белой» | Относительно самостоятельна | Автономна |

На рисунке 1 представлена структура теневой экономики.



Рисунок 1 – Структура теневой экономики Российской Федерации

«Беловоротничковая» («вторая») теневая экономика – это запрещенная законом скрываемая экономическая деятельность работников «белой» экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода. В основном подобной деятельностью занимаются «респектабельные люди» из руководящего персонала («белые воротнички»), поэтому эту разновидность теневой экономики также называют «беловоротничковой».

Под «беловоротничковой» преступностью, например, в толковании американских федеральных судов, понимаются правонарушения, при совершении которых имеет место нанесение ущерба торговле, нарушение страховых и валютных правил, взяточничество со стороны должностных лиц, утаивание доходов от налоговых служб, растрата, мошенничество при почтовых операциях.

В целом «беловоротничковая» преступность означает, что:

– субъектами данного вида преступной деятельности преимущественно являются «порядочные» представители общества и деловых кругов — должностные лица и иные служащие субъектов хозяйствования;

– преступная деятельность осуществляется в сфере экономики и управления и использует легальную экономическую, хозяйственную, финансовую деятельность как свою основу и прикрытие;

– это преступления, совершаемые без применения насилия, нос использованием экономических методов, правовых «дыр» в законодательстве, служебного положения;

– это высокая степень организованности, многоэтапность преступной деятельности, проникающей во все сферы экономики;

– преступления совершаются с использованием самых совершенных технологий, включая компьютерную технику и средства телекоммуникаций, и та же техника позволяет маскировать средства, с помощью которых совершаются преступления.

«Серая» (неформальная) теневая экономика - разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. Это самый обширный сектор теневой экономики. В отличие от «второй» экономики, которая неразрывно связана с «белой» экономикой и паразитирует на ней, «серая» функционирует более автономно.

«Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности) — запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг. Это все виды деятельности профессиональных преступников, полностью исключенные из нормальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с ней, разрушающими ее. Это не только основанное на насилии перераспределение — кражи, грабежи, вымогательство, но и производство товаров и услуг, разрушающих общество, например, наркобизнес и рэкет[13].

Сегодня теневая экономика охватывает почти все сферы жизнедеятельности граждан. С каждым годом теневой сектор разрастается и так тесно переплетается с легальным сектором, что уже трудно разграничить эти элементы экономической системы.

**1.3 Факторы теневой экономики и критерии ее оценки**

Эффективное управление экономическими процессами в государстве и отдельном его регионе невозможно без постоянного системного анализа параметров теневой части экономики. Недооценка и игнорирование теневых процессов в различных отраслях экономической деятельности, отсутствие их постоянного мониторинга приводят к существенным просчетам в ходе определении макроэкономических показателей, используемых для реализации многих направлений экономической политики. Неверное определение масштабов теневой экономики и критериев ее оценки, факторов, способствующих ее произрастанию, могут привести к различным результатам, таким как:

– неверным расчетам доходной части бюджетов всех уровней, недобору значительной части налогов;

– необоснованному росту государственных расходов, соответственно расширению денежной массы и как следствие росту темпов инфляции;

– занижению объемов ВВП и неверному определению объема денежной массы, необходимой в экономике;

– неверной оценке занятых в теневой экономике граждан, просчетам в борьбе с безработицей и выстраивании миграционной политики, следовательно, к неэффективному расходованию бюджетных средства на реализацию специальных программ;

– просчетам в организации работы правоохранительных органов в части противодействия экономической (в том числе организованной) преступности. Это в итоге отрицательно отражается на уровне экономической безопасности государства в целом[6].

Причины зарождения и процветания теневой экономики в том или ином государстве могут иметь как различные, так и общие корни. В большинстве развитых стран специалистами выделяются следующие основные факторы, определяющие размер и динамику теневой экономики:

1) экономические:

а) высокие налоги (на прибыль, подоходный налог и т.д.);

б) кризис финансовой системы и влияние его негативных последствий на экономику в целом;

в) несовершенство процесса приватизации;

г) деятельность незарегистрированных экономических структур;

2) социальные:

а) низкий уровень жизни населения, что способствует развитию скрытых видов экономической деятельности;

б) высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом;

в) неравномерное распределение валового внутреннего продукта;

3) правовые:

а) несовершенство законодательства;

б) недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению незаконной и криминальной экономической деятельности;

в) несовершенство механизма координации по борьбе с экономической преступностью.

В таблице 4 рассмотрим более широкую классификацию факторов теневой экономики.

Таблица 4 – Факторы теневой экономики

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы теневой экономики | Составляющие факторов |
| По степени влияния государства факторы роста теневой экономики. | 1) полностью регулируемые государством; 2) нерегулируемые государством. |

Продолжение таблицы 4

|  |  |
| --- | --- |
| По возможности статистической оценки показателей факторов роста теневой экономики. | 1) абсолютные; 2) относительные; 3) качественные; 4) количественные |
| По субъектам, участвующим в теневой экономике, можно выделить факторы роста, на которые воздействуют:  | 1) физические лица; 2) домашние хозяйства; 3) юридические лица; 4)субъекты нелегальной экономики.  |
| По субъектам, противодействующим развитию теневой экономики. | 1)федеральные органы государственной власти; 2)региональные органы государственной власти; 3) правоохранительные органы; 4) контролирующие органы; 5) общественные институты; 6) граждане. |
| По характеру воздействия на теневую экономику. | 1) прямые; 2) косвенные. |
| По характеру получаемой выгоды. | 1) от неформальной занятости; 2)от нелегальных видов деятельности; 3)от неофициальной (незарегистрированной) деятельности; 4) доход в форме неоплаченных налогов и сборов. |

Анализируя представленные данные можно заметить, что формирование теневой экономики - явление неоднородное и многогранное, требующее детального анализа факторов роста в зависимости от сферы возникновения и влияния, что позволит определить субъекты противодействия и разработать соответствующие меры.

Факторы роста теневой экономики имеют различный характер возникновения и влияния. Вышеуказанная классификация позволяет оценить и сопоставить различные факторы для дальнейшего анализа и обработки при формировании противодействующих мер.

Разграничение субъектов теневой экономики позволяет определить конкретные меры по оптимизации социально-экономической ситуации в стране в целях упреждения факторов роста, способствующих «теневизации» субъектов, и противодействию нелегальной экономике.

Классификация факторов роста теневой экономики по субъектам противодействия дает возможность конкретнее формулировать и оптимизировать их деятельность, функции и задачи в зависимости от социально-экономической и политической конъюнктуры.

Классификация по характеру воздействия на теневую экономику позволяет обратить внимание не только на факторы, которые непосредственно вызывают рост теневой экономики, но и на факторы, косвенно способствующие развитию прямых факторов роста.

В свою очередь классификация по характеру получаемой выгоды позволяет формировать меры противодействия факторам роста теневой экономики исходя из мотивов субъектов теневой экономики.

 Под критериями оценки теневой экономики следует понимать систему признаков, на основании которых производится оценка состояния экономики и общества.

Основными критериями оценки уровня теневой экономики являются:

1. Объем валового регионального продукта.
2. Доходы и расходы регионального бюджета. Устойчивость финансовой системы, определяемая уровнем дефицита бюджета.
3. Общая налоговая нагрузка на бизнес с учетом законодательных актов по налогам и сборам региона.
4. Уровень криминализации экономики, выражающийся через систему показателей по видам преступлений в сфере экономических отношений.
5. Степень открытости региона для внешне – экономических отношений.
6. Инвестиционный климат в регионе – среда, в которой протекают инвестиционные процессы. Она формируется под влиянием политических, экономических, юридических, социальных и других факторов, определяющих условия инвестиционной деятельности в регионе и степень риска инвестиций.
7. Уровень коррупции.
8. Защита прав собственности;
9. Занятость экономически активного населения – занятость части населения, которая предлагает свой труд для производства товаров и услуг. Экономически активное население (называемое также рабочей силой) включает две категории — занятых и безработных.
10. Уровень благосостояния населения – потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей.
11. Миграционная ситуация на рынке труда[12].

В условиях неразработанности общей теории теневой экономики для оценки масштабов теневой экономической деятельности целесообразно не только один фактор, а всю их совокупность. Важно дать не одну, а ряд оценок уровня теневой экономической деятельности. Так же стоит отметить, что недостаточно бороться лишь с последствиями теневой экономики, но необходимо начинать борьбу с основ, а именно с факторов, ее зарождающих.

**1.4 Влияние теневой экономики на финансовую безопасность государства**

Распространение теневой экономики является одной из главных, существенных угроз развитию экономики страны. В концепции правового механизма обеспечения финансовой безопасности главным требованием является наличие индикативного анализа, как метода экономических исследований.

Индикаторами финансовой безопасности являются известные нормативные характеристики и показатели, которые:

1) в количественной форме отражают угрозы финансовой безопасности;

2) обладают высокой чувствительностью и изменчивостью и поэтому большей сигнальной способностью предупреждать общество, государство и субъектов рынка о возможных опасностях в связи с изменением макроэкономической ситуации, принимаемых правительством мерах в сфере экономической политики;

3) выполняют функции индикаторов не отдельно друг от друга, а в совокупности, т.е. взаимодействуют в достаточно сильной степени.

Возможности оценки масштабов теневой и криминальной экономики достаточно ограничены в силу самого характера этого явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации. Вследствие этого для оценки используются различные косвенные методы, точность результатов которых зависит от соблюдения многих условий.

Все рассматриваемые методы объединяются в три группы: статистические методы, используемые на макроуровне; методы открытой проверки и специальные экономико-правовые методы, используемые на микроуровне - при выявлении и оценке экономических параметров конкретных правонарушений, преступлений, экономической деятельности отдельных лиц.

В зависимости от характера решаемых задач и поставленных целей методы выявления и оценки криминальной экономической деятельности могут быть выделены:

1. Учетно-статистические методы: метод специфических индикаторов; структурный метод; метод мягкого моделирования; экспертный метод; смешанные методы.

2. Методы открытой проверки.

3. Специальные экономико-правовые методы: метод документального анализа; метод бухгалтерского анализа; метод экономического анализа.

4. Учетно-статистические методы направлены на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучения массовых статистических закономерностей[13].

Наиболее разработаны сегодня методы оценки скрытого производства нормальных товаров и услуг. Эти методы являются и наиболее точными в связи с относительной легкостью получения информации. Наибольшую сложность представляет оценка параметров запрещенной экономической деятельности, экономической, профессиональной, организованной, политической преступной деятельности. Оценка этих видов криминальной экономической деятельности во многом опирается на результаты деятельности правоохранительных органов по их выявлению и расследованию. Рассмотрим особенности используемых статистических методов оценки различных структурных элементов теневой экономики.

В настоящее время для анализа экономической деятельности и финансовой безопасности Центр финансово-банковских исследований ИЭ РАН установил 150 показателей, характеризующих практически все стороны социально-экономического развития страны и отвечающих вышеперечисленным требованиям. Вместе с тем при мониторинге угроз финансовой безопасности и государственной деятельности по защите национальных интересов страны в области экономики необходимо выявить критические «болевые точки», выход за пределы которых грозит разрушительными процессами. Следовательно, из всего множества индикаторов необходимо выделение тех, которые отражают эти критические «болевые точки». Именно эти индикаторы используются в качестве пороговых значений финансовой безопасности[12].

Таким образом, пороговые значения финансовой безопасности — это количественные индикаторы, численно отражающие предельно допустимые с позиции экономических интересов соотношения пропорций хозяйственной деятельности, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу экономического развития различных элементов воспроизводства, что угрожает экономике и финансовой безопасности страны.

Распространение теневого сектора экономики угрожает финансовой безопасности страны, так как способствует изъятию части экономических ресурсов из официальной экономики, тем самым уменьшая ее возможности и результаты. Так, увеличение теневой экономики на 1% приводит к росту незаконного движения капитала на 7%. За последние 20 лет экономика России потеряла по меньшей мере 211,5 млрд долларов. Это вывезенные за рубеж доходы от преступлений, коррупции и уклонения от уплаты налогов. 63,8%, или 135 млрд. долларов из общих нелегальных денег выведены из России через неучтенные банковские переводы. Вывезенные средства могли быть инвестированы в российское здравоохранение, образование и потрачены на развитие инфраструктуры. Основной способ вывоза нелегальных денег из России – под видом экспортно-импортных операций с помощью учрежденных дочерних компаний в Европе или оффшоров. Деньги вывозятся также с помощью создаваемых российскими корпорациями собственных «карманных банков», которые совершают крупные денежные трансферты. Такой большой объем неучтенных денежных переводов через банки связан с несовершенством банковской системы России. Во-первых, некоторые банки по-прежнему принадлежат или находятся под контролем преступников или подставных лиц. Во-вторых, не существует требований сохранять информацию о подозрительных сделках для последующих действий регулирующих органов. Несмотря на то, что кредитным организациям запрещается открывать анонимные счета, нет конкретной нормы, которая запрещает банкам открывать счета на фиктивные имена, сохраняются проблемы с мониторингом банковских переводов. Ключевым недостатком является недостаточная эффективность надзора за финансовым сектором, противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также неэффективность борьбы с незаконной системой перевода денег, существующей в России. В последние годы в банковской системе стал наводиться порядок, отозваны лицензии у ряда недобросовестных банков.

Значительный ущерб теневая экономика наносит бюджету страны вследствие уклонения от уплаты налогов субъектов экономической деятельности. В результате снижения бюджетных доходов недофинансируются важнейшие сферы экономики, увеличивается налоговая нагрузка на официальный бизнес и население. Еще одной стороной воздействия теневой экономики на бюджетную сферу является неэффективное распределение бюджетных ресурсов вследствие коррупции, незаконной лоббистской деятельности, незаконного предоставления льгот, распределения квот, непрозрачности тендеров. В результате бюджетные средства используются неэффективно[6].

Негативным последствием развития теневой экономики является деформация структуры экономики. Это проявляется в росте инвестиционных рисков и снижение инвестиционной активности. Снижаются, прежде всего, инвестиции в реальный сектор экономики, что отрицательно сказывается на развитии отечественного производства, росте доли импортной продукции в удовлетворении спроса. И, напротив, теневая экономика стимулирует развитие торгово-посреднической, финансовой деятельности, как сфер, наиболее подверженных «теневизации». Кроме того, распространение теневой экономики способствует усилению дифференциации доходов за счет обогащения субъектов нелегального и скрытого бизнеса. В России степень дифференциации доходов и так один из самых высоких: доходы самых богатых слоев населения в 16 раз превышают доходы бедных. Это показатель, характерный для развивающихся стран с высокой долей теневой экономики.

Таким образом, проблема теневой экономики для России стала тяжелой системной проблемой национальной безопасности, решить которую можно только путем реализации целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества. Необходимо подчеркнуть, что успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, что достижимо только при высоком уровне доверия граждан к государственным органам управления и властям.

**2 Анализ влияния теневой экономики на финансовую безопасность Краснодарского края**

**2.1 Социально-экономическая характеристика Краснодарского края**

Краснодарский край – субъект [Российской Федерации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F), расположенный на юго-западе Российской Федерации, образован [13 сентября](https://ru.wikipedia.org/wiki/13_%D1%81%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8F%D0%B1%D1%80%D1%8F) [1937 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1937_%D0%B3%D0%BE%D0%B4). Входит в состав [Южного федерального округа](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B3_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8). Число административно-территориальных единиц составляет: районов – 38, городов – 26. Край занимает территорию 75,5 тысяч квадратных километров или 0,44 процента всей территории России. Самая северная точка отстоит от самой южной точки на 372 км, самая западная от самой восточной – на 380 км.

Край является лидером в Южном федеральном округе по объемам производства сельскохозяйственной продукции, строительства, инвестиций в основной капитал, обороту розничной торговли и общественного питания, объемам платных услуг населению. Здесь производится семь процентов валовой сельскохозяйственной продукции в стране.

Краснодарский край является наиболее динамично развивающимся регионом среди субъектов Южного федерального округа. В настоящее время Краснодарский край входит в двадцатку лидеров в России и занимает первое место в ЮФО по развитию малого бизнеса, по числу зарегистрированных индивидуальных предпринимателей Кубань опережает многие регионы России. По итогам 2018 года в Краснодарском крае количество субъектов малого и среднего предпринимательства составило 276 947 единиц, а в 2019 году - 279 639 единиц.

Таблица 5 – Динамика социально-экономических показателей Краснодарского края 2016-2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
| Численность населения, тыс. чел. | 5570,9 | 5 603,1 | 5647,7 | 76,8 | 101,38 |
| ВРП всего, млрд. рублей | 2015,9 | 2234,2 | 2396,2 | 380,3 | 118,87 |
| Индекс промышленного производства, в % к предыдущему году | 103,7 | 104,4 | 104,3 | 0,6 | 100,58 |
| Объем продукции сельского хозяйства, млрд. руб. | 402,8 | 364,5 | 359,3 | -43,5 | 89,20 |
| Объем строительных работ, млрд. руб. | 252,1 | 308,7 | 287,8 | 35,7 | 114,16 |
| Ввод в действие жилых домов, тыс. кв. м | 4502 | 4 728 | 4391 | -111 | 97,53 |
| Оборот оптовой торговли, млрд. руб. | 1483 | 1 531 | 1689 | 206 | 113,89 |
| Оборот розничной торговли, млрд. руб. | 1248 | 1 307 | 1368 | 120 | 109,62 |
| Объем платных услуг населению, млрд. руб. | 446,3 | 479,8 | 507,8 | 61,5 | 113,78 |
| Налоговые и неналоговые доходы консолидированного бюджета края, млрд. руб. | 229,6 | 252,6 | 276 | 46,4 | 120,21 |
| Финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности предприятий, млрд. руб. | 443,4 | 297 | 252,2 | -191,2 | 56,88 |
| Доля убыточных предприятий, % | 23,1 | 23 | 25,7 | 2,6 | 111,26 |

Продолжение таблицы 5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб. | 32785 | 33 136 | 33904 | 1119 | 103,41 |
| Задолженность по заработной плате, млн. рублей | 7,7 | 22,4 | 33,6 | 25,9 | 436,36 |
| Уровень зарегистрированной безработицы, в % к численности рабочей силы | 0,6 | 0,6 | 0,5 | -0,1 | 83,33 |

Из таблицы 5 следует, что ввиду сохранения тенденции роста населения края его численность увеличилась на 76,8 тыс.чел. в период с 2016 по 2018 года. В прогнозном периоде для преодоления возможного влияния негативных тенденций и закрепления достигнутых положительных результатов демографического развития продолжится реализация государственной программы Краснодарского края «Развитие здравоохранения».

Врп края в 2017 оценивается на уровне 2234,2 млрд. рублей (102,3 % к 2016 году в сопоставимой оценке). Рост ВРП в 2018 году замедлится до 101,8 % (2396,2 млрд руб.), что на 0,7 процентных пункта ниже ранее прогнозируемого темпа. Это является следствием, в основном, ухудшения ситуации в сегменте сельского хозяйства ввиду неблагоприятных погодных условий, а также изменением настроений бизнеса из-за роста неопределенности относительно применения санкционных мер, повышения изменчивости на финансовых рынках, что характерно для экономики страны в целом, где ожидается также снижение темпа роста ВВП России.

Индекс промышленного производства к 2018 году по отношению к базисному увеличился на 0,6%, а в период с 2017 по 2018 года особых изменений не имел.

Объем продукции сельского хозяйства имеет отрицательную динамику, так, к 2018 году произошло снижение на 43,5 млрд.руб., что является следствием ухудшения погодных условий в крае.

В 2018 году объем строительных работ оценивается в 287,8 млрд руб. или 93,23% к 2017 году и 114,16 к 2016 году. По сравнению с прошлогодним прогнозом это в абсолютной сумме ниже на 20,9 млрд руб. ввиду сокращения объема жилищного строительства (в том числе в г. Краснодар).

Ввод в действие жилых домой сократился в период с 2016 по 2018 года на 111 тыс.кв.м. Основные причины замедления ввода жилья – это ужесточение контроля над строительством многоквартирного жилья в городах края и установление жестких требованиях к застройщику в рамках Федерального Закона № 214-ФЗ, отсутствие свободных земельных участков, оборудованных инженерной инфраструктурой в ряде муниципальных образований края по жилищную застройку, что снижает привлекательность для освоения этих земель.

Оборот оптовой торговли за три года вырос на 206 млрд.руб., а оборот розничной торговли – на 120 млрд.руб, это скорее всего связано с изменениями в предпочтениях населения в потреблении.

Неблагоприятные внешнеэкономические факторы, в частности санкционные процессы в отношении российских физических и юридических лиц, повлияли на оценку финансового результата деятельности предприятий в 2018 году со снижением к 2016 году на 191,2 млрд.руб. Такая тенденция связана в основном с тем, что в крае высока доля предприятий, финансовые расчеты которых привязаны к курсам иностранных валют и зависят от волатильности рубля. Негативное влияние на финансовый результат организаций оказывают трудности в обслуживании заключенных в период относительно стабильной экономической ситуации на рынке нефти и нефтепродуктов кредитных договоров в иностранных валютах, обязанность проведения переоценки валютных обязательств (отрицательные курсовые разницы). Доля убыточных предприятий также имеет неприятную динамику, к 2018 году возросла на 2,6% по отношению к базисному году.

По итогам 2018 года среднедушевые денежные доходы населения оценивается на уровне 33904 руб. в месяц с приростом по отношению к 2016 году на 1119 руб. Однако задолженности по заработной плане также растут, и к 2018 году показатель равен 33,6 млн.руб., что на 25,9 млн.руб больше чем в 2016 году. Что касается уровня зарегистрированной безработице, то можно сказать, что данный показатель в течение трех лет почти не менялся и в 2018 году составил 0,5% по отношению к численности рабочей силы.

Уровень социально-экономического положения Краснодарского края характеризуется преобладанием положительных тенденций развития социальной сферы региона. Несмотря на это, сохраняется ряд проблем, способных замедлить экономическое развитие и как следствие оказать негативное влияние на показатели уровня жизни населения края.

Таким образом, в крае имеется мощный потенциал опережающего развития, определяющий возможности роста его вклада в реализацию целей Правительства Российской Федерации.

**2.2 Оценка уровня финансовой безопасности региона**

Финансовая безопасность является основой для осуществления самостоятельной финансово экономической политики в соответствии с национальными интересами, среди которых процветание страны и её населения на основе обеспечения прав личности и благополучия всех составляющих его групп.

Финансовая безопасность – это развитие финансовой системы, финансовых отношений и процессов в стране и регионах, при котором сформированы необходимые (приемлемые) финансовые условия и ресурсы для социально-экономической стабильности и развития общества в целом и конкретных регионов, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы), успешного противостояния внутренним и внешним угрозам государства в целом и конкретных районов, в частности.

Одним из эффективных способов контроля состояния важнейших экономических показателей является методика расчёта их пороговых значений, превышение которых может негативно сказаться не только на определённой сфере социальной жизни или промышленности, но и на всей экономике в целом. Экономическая безопасность достигается в том случае, когда вся система индикаторов соответствует уровню пороговых значений. В свою очередь, пороговые значения могут изменяться вместе с уровнем развития экономики.

Для анализа финансовой безопасности региона применим семь показателей экономической безопасности, предложенные С.Ю. Глазьевым и их пороговые значения, а именно:

1. Валовый региональный продукт − обобщающий показатель экономической деятельности региона, характеризующий процесс производства товаров и услуг для конечного использования. ВРП является обобщающим показателем, и поэтому пороговых значений для него нет. Кроме того, трудно было бы определить такой показатель, так как у каждого региона свои индивидуальные научные, экономические, производственные, технологические, социальные, демографические, территориальные особенности.

2. Объём ВРП на душу населения даёт представление о количестве товаров и услуг, приходящихся в среднем на одного жителя региона. С помощью него можно отслеживать достаток жителей определённого региона и сравнивать его между различными субъектами РФ. Данный показатель имеет свои пороговые значения. Оптимальным вариантом является ситуация, когда данный показатель по региону будет равен 100% от объёма ВРП на душу населения в среднем по стране.

3. Объём инвестиций в основной капитал по отношению к ВРП. Инвестиции предопределяют рост экономики, повышают ее производственный потенциал и являются основой для осуществления политики расширенного воспроизводства, ускорения научно-технического прогресса, структурной перестройки общественного производства, сбалансированного развития всех отраслей хозяйства, создания необходимой сырьевой базы роста промышленности, развития социальной сферы, обеспечения охраны природной среды и решения экологических проблем.

Показатели объёма инвестиций в основной капитал и объём ВРП взаимозависимы. Инвестиции вкладывают в устойчивые, растущие производства и развивающиеся экономически успешные регионы. Вывод, чем больше инвестиций вкладывается в определённую сферу экономики или субъект РФ, значит тем они надёжнее и стабильнее. Отсюда следует и другая зависимость, чем больше инвестиций вкладывается в определённую сферу, тем больше будет её рост и отдача в будущем. Оптимальным пороговым значением, показывающим, что экономике региона достаточно инвестиций для роста и развития является порог в 25%.

4. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума.

Величина прожиточного минимума отражает уровень доходов, обеспечивающий минимальное потребление товаров и услуг. Прожиточный минимум включает стоимостную оценку потребительской корзины и обязательные платежи и сборы. Потребительская корзина − это минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для обеспечения жизнедеятельности человека. Прожиточный минимум лежит в основе характеристик бедности населения.

Чем выше данные показатель, тем больше проблем и негативных моментов существует в экономике региона. Взятый в среднем по всем регионам в качестве минимума, «красной линии» дальше которой нельзя заходить, данный показатель в каждом регионе не должен превышать 8% от всего населения.

5. Уровень безработицы одна из самых главных характеристик, описывающая экономику страны или региона. Чем выше уровень безработицы, тем хуже экономическая ситуация и ниже уровень жизни населения. Превышение данным показателем определённого порогового значения может свидетельствовать об ухудшении экономики региона. Таким пороговым значением является показатель безработицы более 8%.

 6. Отношение среднедушевых денежных доходов к прожиточному минимуму. Данный показатель позволяет определить может ли обеспечить экономически активное население, а именно работающая его часть общество приемлемым уровнем производства, позволяющим получать доходы на одного жителя не ниже прожиточного минимума. К тому же данный показатель должен превышать сам минимум в 3,5 раза.

7. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении является показателем общего качества жизни в регионе и уровнем смертности во всех возрастных группах. Может также служить индикатором потенциального возврата инвестиций в человеческий капитал. Данный показатель не должен быть меньше 75 лет [9].

Таблица 6 – Количественные показатели оценки уровня финансовой безопасности региона за 2016-2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Пороговое значение | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абс. откл. | Темп роста, % |
| ВРП, млрд.руб. | **-** | 2015,9 | 2234,2 | 2396,2 | 380,3 | 118,865 |
| ВРП на душу населения | 100% от среднероссийского уровня | 78,88 | 80,18 | 82,08 | 1,2 | 101,52 |
| Объём инвестиций в основной капитал, % к ВРП | 25% от ВРП | 21,58 | 21,86 | 20,08 | -1,5 | 93,049 |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума | Менее 8% | 11,6 | 11,1 | 10,4 | -1,2 | 89,655 |
| Уровень безработицы | Не более 8% | 5,8 | 5,7 | 4,8 | -1 | 82,759 |
| Отношение среднедушевых денежных доходов к прожиточному минимуму, раз | Более 3,5 раз | 4,37 | 4,25 | 3,57 | -0,8 | 81,693 |
| Ожидаемая продолжительность жизни, лет | Более 75 лет | 72,83 | 73,42 | 72,5 | -0,33 | 99,547 |

Согласно данным таблицы, ВРП растет, так за три года он возрос на 380,3 млрд.руб. Эта тенденция говорит о развитии региона, росте экономического, а также производственного потенциала, что способствует улучшению социальных условий, а значит и как финансовой, так и экономической безопасности в целом. Более полные данные даёт рассмотрение объёма ВРП на душу населения. Показатель ВРП на душу населения во все года отстаёт от среднего показателя по РФ, в среднем на 20%, что в принципе не сильно значительно. Если положительный рост ВРП продолжится и дальше, то в скором времени пороговое значение в регионе будет достигнуто, или же подойдет максимально близко к его исполнению. Эта динамика весьма положительно влияет на социальные условия жизни населения, на производство и экономику, так как рост объёма ВРП на душу населения, говорит о том, что жители региона смогут позволить себе большее количества товаров и услуг.

Порог объема инвестиций в основной капитал по отношению к ВРП не был достигнут ни в одном из трех анализируемых годов, что возможно связано с санкциями, из-за чего снизилась инвестиционная привлекательность РФ.

Обеспеченность населения необходимыми товарами и услугами для достойного уровня жизни, зависит от их доходов и уровня занятости. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума снижается на протяжении анализируемых трех лет.

В период с 2016 по 2018 год наблюдается снижение безработицы, показатель безработицы находится ниже порогового значения, что благотворно сказывается на росте ВРП, увеличении доходов граждан, объёма товаров и услуг доступных населению.

Отношение среднедушевых денежных доходов к прожиточному минимуму в Краснодарском крае более чем в 3,5 раза превышают прожиточный минимум. Это подтверждают, сделанные ранее выводы, о малом уровне безработицы, снижении числа населения с доходами ниже прожиточного минимума и росте ВРП.

Также значимым показателем для оценки социальной безопасности является здоровье граждан и продолжительность жизни. Население является главной частью экономики и страны, и поддержание его достойного уровня жизни ключевая задача государства. Хотя пока средняя продолжительность жизни, как по РФ, так и в ЮФО не достигает уровня в 75 лет, в ближайшее десятилетие стоит ожидать преодоления этой планки. Для этого необходимо развитие социальной поддержки граждан, модернизация системы здравоохранения.

Финансовая безопасность Краснодарского края соответствует трем из семи представленных пороговых показателей. Это говорит о существующих проблемах, на которые следует обратить внимание:

1. Объём ВРП на душу населения;
2. Объем инвестиций в основной капитал;
3. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума;
4. Ожидаемая продолжительность жизни населения.

Представленные показатели взаимосвязаны между собой. Их совокупность влияет на производственный и технологический потенциал, социальную обеспеченность, и в целом на финансовую и экономическую безопасность.

Для борьбы с данными негативными тенденциями, необходим рост ВРП и повышение денежных доходов на душу населения. Решение поставленных задач требует развитие производств, создание новых рабочих мест, оказание социальной поддержки и помощи малоимущему населению.

Как видно из приведённого анализа, пороговые показатели индикаторов экономической безопасности, позволяют оценить финансовую безопасность региона, её соответствие выбранным критериям, спрогнозировать их развитие в будущем, сформировать политику, направленную на их улучшение и развитие.

 **2.3 Оценка влияния угроз теневой экономики на финансовую безопасность Краснодарского края**

Масштабы теневого сектора экономики России, а также уровень коррупции в различных ее отраслях сегодня стали одним из серьезнейших факторов, препятствующих успешному развитию страны, ее полноправной интеграции в мировое экономическое пространство и вхождению в различные международные экономические организации и объединения. Несмотря на принимаемые законодательные и административные меры коррупция и развивающаяся на этом фоне экономическая преступность продолжают сохранять признаки масштабной угрозы национальной безопасности страны. Доказательством этого могут послужить, например, данные аудиторской компании Pricewaterhouse Coopers (PwC) на основе «Всемирного обзора экономических преступлений за 2018г.» (The Global Economic Crime Survey):

* Самым распространенным видом экономических преступлений является незаконное присвоение активов. На втором месте взяточничество и коррупция, а на третьем – мошенничество в сфере закупок
* 66% российских респондентов ответили, что их компании стали жертвами экономической преступности
* 61% респондентов в России провели общую оценку рисков мошенничества [19].

Согласно данным портала правовой статистики, всего в России за 2018 год было зарегистрировано 1991532 преступлений, из них экономической направленности зарегистрировано 109463, а выявлено лиц – 47134 [16].

Таблица 7 – Статистика преступлений в сфере экономической деятельности в Краснодарском крае за 2015-2018 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 год | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Абс. Откл. | Темп роста,% |
| Зарегистрировано преступлений | 3946 | 4461 | 4098 | 4048 | 102 | 102,58 |
| Выявлено лиц, совершивших преступления | 1762 | 1820 | 1778 | 1685 | -77 | 95,63 |
| Среднее количество лиц, совершающих преступление | 2,24 | 2,45 | 2,30 | 2,40 | 0,16 | 107,14 |

Анализируя экономическую преступность в Краснодарском крае можно сделать вывод, что по общему количеству регистрируемых преступлений экономической направленности в период с 2015 по 2017 год наметилась общая тенденция к их увеличение, и лишь в 2018 году произошло небольшое снижение показателей. Так, в 2015 году зарегистрировано 3946 преступлений, в 2017 году – 4048 преступлений, темп роста составил 102,58 %.

Наибольший рост количества зарегистрированных экономических преступлений за наблюдаемый период пришелся на 2016 год – 4461 преступлений. Среднее количество лиц, совершающих преступление, увеличилось в период с 2015 по 2018 в 0,16 раз.

В связи с тем, что структура теневой экономики достаточно сложна и включает элементы различной природы, как связанных с реальным производством нормальных товаров и услуг, так и с их перераспределением, как относительно легко выявляемых, так и с трудом поддающихся оценке и измерению.

Возможности оценки масштабов теневой и криминальной экономики достаточно ограничены в силу самого характера явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации. Вследствие этого для оценки используются различные косвенные методы, точность результатов которых варьируется в зависимости от полноты анализируемых данных. Метод расхождений (так называемый балансовый метод) основан на сопоставлении взаимосвязанных показателей с разных точек зрения, характеризующих исследуемое явление.

Используя данный метод, были проанализированы доходы и расходы жителей Краснодарского края в разрезе четырех лет, данные о которых представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Теневые доходы населения Краснодарского края в 2014-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Абс.откл. | Темп роста,% |
| Денежные доходы – всего, млн. руб. | 958456 | 1042691 | 1146054 | 1342362 | 383906 | 140,05 |
| Денежные расходы и сбережения – всего, млн. руб. | 1003783 | 1125164 | 1240897 | 1460298 | 456515 | 145,48 |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Теневые доходы, млн. руб. | 104575 | 82473 | 94843 | 117936 | 13361 | 112,78 |
| Доля теневых доходов в ВРП, млн. руб. | 12,46 | 6,23 | 6,50 | 7,09 | -5,37 | 56,90 |

Несовпадение количественных характеристик соответствующих указанных показателей позволяет оценить масштабность теневых доходов населения края. Наибольший показатель теневых доходов в экономике Краснодарского края пришелся на 2017 год. Сумма превышения расходов и сбережений населения края над их доходами составила 117,93 млрд. руб. Самый низкий показатель был в 2015 году и составил 82,4 млрд. руб. Рост абсолютного показателя за анализируемый период составил 12,78%.

Проведенный анализ показывает, что доля теневых доходов в ВРП занимает значительную часть. Данный факт означает, что многие миллионы рублей «оседают в карманах» представителей теневого сектора экономики, когда как могли быть использованы для достижения целей улучшения благосостояния граждан и региона в целом. В настоящий момент актуальным является решение проблем по нейтрализации экономической преступности, борьбы с теневыми процессами в экономике путем обеспечения противодействия преступным формированиям в легализации средств, полученных преступным путем.

**2.4. Пути сокращения уровня теневой экономики в Краснодарском крае**

В настоящее время легализация теневых капиталов, направляемых в легальную экономику, едва ли не единственный источник крупномасштабного инвестирования в народное хозяйство. Правительство загнало предпринимателя в тень и теперь обязано предоставить последнему возможность из нее выйти. Карательные меры к теневикам-предпринимателям приведут к безвозвратной потере для страны огромных капиталов. То же можно сказать о коррупции: борьба с ней возможна только при уничтожении условий её существования. Силовые меры приводят только к тому, что услуги коррупционеров дорожают и эти расходы, в конечном счёте, ложатся на плечи нижестоящих экономических субъектов.

Меры по противодействию коррупции, проводимые на данном этапе времени в Краснодарском крае утверждены законом Краснодарского края от 23 июля 2009 г. N 1798–КЗ «О противодействии коррупции в Краснодарском крае», в дополнение к Федеральному закону от 25 декабря 2008 г. N 273–ФЗ «О противодействии коррупции». Цели вышеупомянутой программы состоят в:

– максимальном снижении уровня коррупции на территории Краснодарского края;

– повышении эффективности системы противодействия коррупции в Краснодарском крае[17].

Для достижения целей программы необходимо решить следующие основные задачи совершенствования системы профилактики мер антикоррупционной направленности:

– полная регламентация исполнения служебных обязанностей государственных служащих в целях исключения возможности совершения коррупционных правонарушений;

– выявление сфер государственного управления, в наибольшей степени подверженных риску коррупции;

– формирование нетерпимого отношения общественности к коррупционным проявлениям. При выполнении намеченных в программе мероприятий предполагается создать эффективную, скоординированную систему обеспечения противодействия коррупции в Краснодарском крае.

Программа действует в рамках постановления главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 16 ноября 2015 года N 1039 «Об утверждении государственной программы Краснодарского края «Обеспечение безопасности населения»[3]. Результаты реализации мероприятий, предусмотренных указанной программой, свидетельствуют о формировании в крае комплексного подхода к решению задач профилактики преступности в сфере экономики и коррупционной направленности, снижению уровня коррупции, повышению взаимодействия с населением по выявлению указанных преступлений, устранению их причин и условий, пресечению деятельности лиц, их совершающих.

Так как коррупция носит латентный характер, объективно оценить ее уровень без серьезных и масштабных социологических исследований и антикоррупционного мониторинга практически не представляется возможным. Оценить результативность и эффективность мер и программ противодействия коррупции, а также выработать конкретные мероприятия, призванные снизить количество коррупционных проявлений, помогает мониторинг восприятия уровня коррупции. Вопрос об уровне коррупции задается непосредственно населению. На основании полученных ответов определяются конкретные сферы публичного управления, которым необходимо уделить повышенное внимание. Риску коррупции подвергаются и государственные гражданские служащие Краснодарского края. Цель антикоррупционной деятельности в данном направлении – досконально регламентировать исполнение служебных обязанностей государственными гражданскими служащими Краснодарского края, чтобы исключить саму возможность совершения ими коррупционного правонарушения. Для этого необходимо проведение мониторинга коррупционных рисков.

В целях эффективного решения задач по вопросам противодействия коррупции необходимо объединение усилий институтов гражданского общества и деятельности органов государственной власти Краснодарского края. Для этого требуется программно-целевой подход, а также проведение организационных мероприятий в этом направлении. Внедрение механизмов противодействия коррупции существенно снизит возможности коррупционных действий (бездействия) при принятии решений, устранит информационный дефицит в порядке получения государственных услуг и осуществления государственных функций, упростит получение различных разрешающих и правоустанавливающих документов.

Главной целью государственной политики, помимо антикоррупционного направления, в противодействии теневой экономики в России на всех уровнях является создание высокоэффективного механизма противодействия, обеспечивающего широкие возможности участия всех заинтересованных лиц: правоохранительных органов, органов государственного управления всех уровней, общественных и политических организаций, объединений и партий. Если подобная система мер будет претворена в жизнь в полной мере, результаты превзойдут все ожидаемые прогнозы. Показателями экономической эффективности выступят: снижение затрат на реализацию полномочий; повышение квалификации работников; повышение рентабельности и капитализации субъектов бизнеса; рост доходов бюджета регионов за счет уменьшения объема теневой экономики в секторе; повышение инвестиционной привлекательности регионов. Экономическая эффективность, в свою очередь, тесно связана с социальной эффективностью. И так как рост социальных показателей вытекает из роста вышеупомянутых, то мы можем ожидать: повышение качества оказываемых услуг, выпускаемой продукции для населения регионов; создание новых привлекательных рабочих мест; повышение степени удовлетворения потребностей населения; повышение социальной защищенности работников.

На основании вышеуказанных мероприятий можно предположить динамику снижения занятых в теневом секторе экономики страны, представленную в таблице 9.

Таблица 9 – Перспективы снижения количества занятых в теневой экономике Российской Федерации, 2017-2023 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель, тыс. чел. | 2017 г. | 2020 г. | 2023 г. | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
| Количество занятых в неформальной экономике РФ, в том числе: | 14253 | 9676 | 7421 | -6832 | 52,07 |
| торговля оптовая и розничная | 4660 | 3868 | 3059 | -1601 | 65,64 |
| сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 2389 | 2141 | 1612 | -777 | 67,48 |
| строительство | 1663 | 1002 | 745 | -918 | 44,8 |
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 526 | 492 | 412 | -114 | 78,33 |
| обрабатывающие производства | 1360 | 945 | 689 | -671 | 50,66 |
| деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 194 | 121 | 97 | -97 | 50 |
| деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 111 | 97 | 56 | -55 | 50,45 |
| образование | 153 | 112 | 83 | -70 | 54,25 |

Из вышеуказанной таблицы следует, что к 2023 г. количество занятый в неформальной экономике может сократиться примерно в 1,5 раза, что, несомненно, является положительным фактом. И, как следствие, можно сделать вывод, что предложенные меры по борьбе с теневым сектором экономики в перспективе могут принести свои плоды и обеспечить достаточно высокий уровень безопасности экономики в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проблема теневой экономики для России стала тяжелой системной проблемой национальной безопасности, решить которую можно только путем реализации целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества. Необходимо подчеркнуть, что успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, что достижимо только при высоком уровне доверия граждан к государственным органам управления и властям.

В ходе работы были проанализированы содержание и реализация явления теневой экономики, а также проведен анализ данного вопроса на уровне субъекта Российской Федерации и предложены перспективы повышения эффективности действий по борьбе с явлением теневой экономики и преодолению ее негативного влияния.

В результате исследования была достигнута поставленная цель посредством разработки методов противодействия теневой экономике в процессе обеспечения экономической безопасности региона, а именно:

1. Изучена структура теневой экономики с точки зрения возможности воздействия теневых отношений на официальную экономику;
2. Проанализированы механизмы и формы взаимодействия теневой экономики с легальной;
3. Систематизированы факторы роста теневой экономики как угрозы экономической безопасности, что позволило выделить и обосновать показатели экономической безопасности региона, характеризующие состояние его теневой экономики.
4. Проведен анализ степеней угрозы современной российской теневой экономики на примере Краснодарского края.
5. Предложены пути по сокращению уровня теневой экономики.

Теневую экономику, как экономическое явление, даже самыми эффективными методами, ликвидировать достаточно сложно. В настоящее время она стала неотъемлемой составляющей любой экономической системы. В частности, в России теневая экономика институционализировалась и стала привычным явлением для большинства населения.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 15.02.2016) «О противодействии коррупции» от декабря 2008 года N 273-ФЗ
2. Указ Президента РФ от 12.05.2009 N 537 (ред. от 01.07.2014) "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года"
3. Постановления губернатора Краснодарского края от 16.11.2015 года N 1039 «Об утверждении государственной программы Краснодарского края «Обеспечение безопасности населения»
4. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учеб. Пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко. – 2-е изд., доп. – М. : Альфа-М : ИНФРА-М, 2013. – 496 с.
5. Гуров М.П. Институциональные аспекты противодействия теневой экономике по обеспечению экономической безопасности современной России./ Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения. Материалы всероссийской научно-практической конференции, 20 февраля 2013 г. / СПб.: Изд-во СПб, 2013. – 392с.
6. Кабанов П.А. Политическая коррупция в России: понятие, сущность, причины, предупреждение: Монография. - Нижнекамск: Нижнекамский филиал МГЭИ, 2013. - с 174.
7. Кормишкина Л. А. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. - Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2013. - 136 с.
8. Латов Ю. В., Ковалев С. Н. Теневая экономика. Учебное пособие для вузов / под ред. д.п.н., д.ю.н., проф. В.Я. Кикотя; д.э.н., проф. Г. М. Казиахмедова. М., 2013. - 336 с.
9. Пескова Д. Теоретические подходы к исследованию и оценке теневой экономики // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2013. - № 2. - С. 49-50.
10. Минина А.Я. Противодействие коррупции в условиях нейтрализации кризисных факторов: /методология и организационно-правовые аспекты поддержки на общественных началах/. Монография. - М.: МТПП, 2013. с - 365.
11. Попов Ю. Н. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства : Учебник / Ю. Н. Попов, М. Е. Тарасов. - М. : Дело, 2013. - 240 с.
12. Тимофеев Л.М. Теневые экономические системы современной России: теория – анализ – модели: Учебник для вузов. / Л.М. Тимофеев. М.: Издат. Центр РГГУ, 2012. 322 с.
13. Яварова И. Д., Булатова А. И. Различные аспекты теневой экономики [Текст] // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). — Уфа: Лето, 2014. — С. 5-8.
14. Всемирный обзор экономических преступлений URL: http://www.pwc.ru/
15. Территориальный орган государственной службы Федеральной статистики по краснодарскому краю URL: http://krsdstat.gks.ru.
16. Федеральная служба государственной статистики URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b18\_61/Main.htm
17. Центр финансово-банковских исследований ИЭ РАН URL: http://ecsocman.hse.ru/
18. Экономическая безопасность РоссииВ.К. Сенчагов.Учебник URL: http://institutiones.com/download/books/1303-ekonomicheskaya-bezopasnost-rossii.html
19. Pricewaterhouse Coopers (PwC) - «Всемирный обзор экономических преступлений за 2018 г.» (The Global Economic Crime Survey) URL: https://www.pwc.ru