Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**Кубанский государственный университет**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**Курсовая работа**

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. А. Овчарова

Факультет экономический курс 2\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Научный руководитель

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В. В. Чапля

Нормоконтролер

канд. экон. наук,

доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В. В. Чапля

Краснодар 2016

Содержание

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

1. Теоретические аспекты теневой экономики………………………………...6

1.1 Понятие «теневая экономика»………………………………………………6

1.2 Формы теневой экономики……………………………….……………........8

1.3 Структура теневой экономики………………………………..…………….10

2. Особенности теневой экономики…………………………..………………...20

2.1 Теневая экономика: причины и последствия………………..……………..20

2.2 Плюсы и минусы теневой экономики……………………….……………..22

3. Теневая экономика в современной России…………………….……………25

3.1 Анализ размеров теневой экономики России……………….……………..25

3.2 Теневая экономика и кризис…………………………………...……………29

Заключение……………………………………………………….………………32

Список литературы………………………………………………..……………..36

Введение

В настоящее время общепризнанно, что теневая (и в целом неформальная) экономика является частью реальной жизни современного общества. Более того, четко прослеживается отмечавшаяся еще в середине 80-х годов прошлого столетия тенденция к росту ее объемов, как в отдельных странах, так и в мировом масштабе. Так, по данным Европейской комиссии, удельный вес теневой экономики в ЕС в начале XXI века колебался от 7 до 16%, в то время как в 70-е годы прошлого столетия этот показатель находился в пределах 5%. В общемировом масштабе удельный вес неформального производства оценивается в 5-10% от ВВП.

Для России проблема теневой экономики особенно актуальна, во-первых, потому, что масштабы теневых операций составляют по различным оценкам 25-40% ВВП, т.е., возможно, уже превысили тот порог, за которым теневая экономика начинает выступать как самостоятельный фактор, дезинтегрирующий хозяйственную систему и берущий на себя выполнение ее наиболее важных жизненных функций. Более того, в последние годы происходит процесс институционализации теневой экономики, т.е. имеет место замещение официальных экономических институтов теневыми.

Во-вторых, само существование теневой экономики влечет за собой целый ряд конкретных негативных социально-экономических последствий (снижение реальных доходов и уровня жизни населения, снижение воспроизводственного потенциала, инвестиционный спад, отсутствие внутренних источников накопления, дезорганизация финансовой и денежной системы, кризис в сфере социально-экономического управления).

В-третьих, теневая экономика наряду со многими другими социальными явлениями, негативным образом сказывается на социальной стабильности российского общества, влияет на будущий экономический, социальный и политический порядок.

В-четвертых, репутация страны с масштабной теневой экономикой является не только политическим, но и важным экономическим фактором, влияющим на условия предоставления займов, масштабы иностранных инвестиций и т.д., и, как и любая репутация, она с трудом поддается восстановлению.

Теневая экономика имеется во всех странах мира. Особенно она процветает в созданных для нее привилегированных оффшорах и других “гаванях”. Основные различия теневой экономики разных стран заключается в ее объеме, формах реализации и уровне социально-правового контроля над ней. Объём велик. Её удельный вес в структуре реальной экономики достигает от 30 до 50%, а в некоторых отраслях хозяйства и больше.

Теневая экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет; это феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, т.к. практически вся информация, которую удается получить ученому-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит.

Теневая экономика представляет интерес, прежде всего с точки зрения своего влияния на протекание большинства обычных, нормальных, экономических явлений, процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом. Это влияние теневых отношений в России настолько велико, что представляет опасность для экономической безопасности и суверенитета государства в целом и совершенно очевидна необходимость их анализа. Одно из характерных явлений рыночной системы - развитие теневой экономики. Это -- неконтролируемое обществом движение товарно-материальных ценностей и услуг, то есть скрываемые от органов государственного управления социально-экономические отношения между отдельными гражданами социальными группами. Теневая экономика включает в себя неучтенные, нерегламентированные виды экономической деятельности. Она существует и в командной, и в рыночной системе, хотя ее масштабы и сферы могут существенно различаться. Основным фактором, влияющим на образование теневой экономики и питающим ее, выступает несбалансированность спроса и предложения, вызывающая огромный дефицит товаров и услуг. Экономическими и социальными последствиями такой деятельности является изъятие из легальной экономики значительной доли средств и вытекающее отсюда снижение объема инвестиций. А это влечет за собой неплатежи, падение производства, а также сокращение налоговых и иных обязательных взносов в бюджет, в свою очередь вызывающей задержки выплаты заработной платы и пенсий как источником существования основной части населения. В целом в общемировом масштабе удельный вес неформального производстве оценивается в 5-10% валового внутреннего продукта, а в России он превышает 30%.

1. Теоретические аспекты теневой экономики

1.1 Понятие «теневая экономика»

Несмотря на то, что в экономической науке одной из самых актуальных задач считается разработка методов расчета объемов теневой экономики, нет однозначного определения того понятия, что же такое теневая экономика. Высказывается мнение, согласно которому теневая экономика - экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, т.е. она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают уголовные преступления различной степени тяжести.

Представляется, впрочем, что при оценке теневого сектора экономики нужно ориентироваться на методику интернациональной статистики - Систему национальных счетов ООН 1993 г., которая была разработана экспертами ООН в целях полного учета ВВП.

«Голубая книга» (издание статистического комитета ООН, которая излагает методику CHC) вводит в обращение три представления, в некоторых аспектах пересекающихся и достаточно близких по смыслу :

* скрытая (либо теневая) характеризует разрешенную законом деятельность, которая официально не представлена либо преуменьшена ее субъектами с целью уклонения от уплаты налогов, выполнения определенных административных обязанностей либо внесения общественных вкладов;
* неформальная - определяется как деятельность некорпорированная и принадлежащая домашним хозяйствам, а также предприятиям с неформальной занятостью (когда отношения между партнерами не закреплены юридически), действующим традиционно на законном основании и изготавливающим товары и услуги, как водится, для собственных нужд;
* нелегальная - экономическое действие, являющееся нелегальным и представляющее собой производство либо сбыт продуктов и служб, которые прямо запрещены правом (скажем, контрабанда, производство наркотиков), а также нелицензионное действие юристов, докторов, банков, образовательных учреждений и т.п. [2]

С учетом вышесказанного термином «теневая экономика» разумно обозначать каждую экономическую активность, не зарегистрированную официальными органами. За редкими исключениями (скажем, связанными с функционированием домашнего хозяйства), теневая экономика представляет собой систему социальных отношений, входящих в противоречие с законами и правовыми нормами, формальными правилами хозяйственной жизни. Иначе говоря, данная система находится вне рамок правового поля.

На наш взгляд, каждая из указанных точек зрения по-своему правильна и отражает в той или иной степени наблюдающиеся в экономике реальные процессы. Они характеризуют теневую экономику с различных сторон и по существу не противоречат друг другу. Таким образом, в теневой экономике можно выделить три крупных блока:

1. Неофициальная экономика. Сюда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг, товаров, сокрытие этой деятельности от налогообложения.
2. Фиктивная экономика. Это приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег.
3. Подпольная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности.

При этом существует три вида экономики, которую невозможно оценить прямыми методами. Это запрещенные виды деятельности (проституция, торговля наркотиками и оружием), скрытое производство, когда предприятия производят законные товары и услуги, но скрывают объемы и доходы, чтобы уйти от налогов, и когда граждане производят товары и услуги, не регистрируясь как предприниматели. Незаконная деятельность оценке не поддается, тогда как два других вида ненаблюдаемой экономики Росстат старается учитывать.

1.2 Формы теневой экономики

В зависимости от систем мотивации выделяют следующие основные формы теневой экономической деятельности:

1. Псевдотеневая либо полутеневая деятельность (планирование налогов). Всякие налоги и платежи сокращают доход, следственно их следует избегать. Пример такого поведения хозяйствующих субъектов массовая регистрация мелких предприятий на начальном периоде объявленных налоговых льгот и столь же массовое их закрытие по истечению «налоговых каникул». Это действие абсолютно законно, от того что не уклоняется от требований налоговой системы, а приспосабливается к ней. Но она приобретает полутеневой нрав, потому как может сопровождаться «адаптацией» показателей деятельности к требуемым.
2. Вынужденная (рациональная) теневая деятельность. Потому что цена законопослушного поведения кратно превышает соответствующую цену в условиях теневой деятельности, данный тип теневой деятельности носит как бы вынужденный характер и провоцируется неадекватной налоговой политикой государства. Считается, что данный тип теневой деятельности в тезисе может перейти в прозрачную экономику при соответствующих условиях, на чем и возведены предложения о легализации теневого сектора и его интеграции с легальным. [9]
3. Иррациональная теневая деятельность – это итог нерационального поведения, субъект которого склонен к риску, рискованному типу поведения. Этой позиции придерживается теория экономики преступности, которая исходит из правила раскрываемости хозяйственных преступлений и неизбежности санкций. В соответствии с этой теорией теневая экономическая деятельность неотвратима, не имеет простейшей своекорыстной мотивации, а есть итог самореализации специфического общественно-психологического типа субъекта экономической деятельности. [12]

Во всех из трех перечисленных форм теневой деятельности предусматривается сознательный выбор, обоснованный либо необоснованный, правильный либо неверный, вольный либо принужденный. Во всех 3 случаях легальная прозрачная деятельность возможна, правда и обременительна.

Также необходимо выделить формы теневого экономического поведения, в которых главенствует не субъективный (сознательный выбор), а непредвзятый фактор, не предполагающий выбора:

1. Теневая деятельность как форма коллективного выживания. Нетеневая деятельность немыслима, даже если она желанна. В таком положении находится сегодня часть отечественного реального сектора экономики, для которого характерны неплатежи, бартер, применение денежных суррогатов, низколиквидных векселей, т.е. присутствие всех предпосылок теневой деятельности. От того, что реальный сектор по большей части неликвиден, то другого типа экономического поведения, помимо теневого либо полутеневого, тут невозможно реализовать. Это тип коллективного выживания неконкурентоспособных предприятий, либо предприятий, работающих в условиях сужения внутреннего рынка.
2. Теневая деятельность как форма индивидуального выживания за счет 2-й (третьей) скрытой занятости; занятия естественным хозяйством; оказания служб (частный извоз и т.п.). Она может носить как нейтральный, так и протестный характер. [11]
3. Традиционная теневая деятельность как стереотип национального поведения и национального менталитета (неформальные сделки, шабашничество в странах Евразийского союза и др.), когда другой вариант экономического поведения так просто не рассматривается.
4. «Идейная» теневая деятельность. В ее основе лежит уверенность в неосуществимости другого метода действий, от того что экономика государства представляет собой тупиковый вариант экономической системы с теневой ориентацией.

1.3 Структура теневой экономики

Из раскрытой выше сущности теневой экономики следует, что она крайне разнородна. В связи с этим допустимы разные критерии разграничения ее элементов. Структурирование элементов теневой экономики, исходящее из мотива ухода «в тень», отражено на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура теневой экономики

Следует различать ту часть теневой экономики, которая участвует в производстве услуг и товаров, и ту, через которую осуществляется лишь перераспределение сделанного вне ее. Вторая часть может быть крайне существенной, и следственно без контроля данного разграничения трудно выявить действительную роль теневой составляющей экономики.

Производственный сектор включает в себя:

1. Законную деятельность, скрываемую либо преуменьшаемую изготовителями в целях уклонения от уплаты налогов либо выполнения других, оговоренных законом обязательств;
2. Неофициальную(неформальную)легальную деятельность, в том числе деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью, работающих для собственных нужд; [6]
3. Неофициальную незаконную деятельность, в том числе:
4. Легальные виды деятельности, которыми занимаются незаконно;
5. Незаконную деятельность, представляющую собой запрещенные законом производство и распространение услуг и товаров, на которые имеется рыночная потребность;

Криминальная деятельность, направленная против имущества (скажем, грабежи, воровство и терроризм), не может быть включена в границы производства. Тем не менее, CHC рекомендует рассматривать ее экономические итоги в национальных счетах как специальный случай и отражать его на особом счете. Необходимо добавить, что воровство, грабеж, разбой, рэкет и другие виды преступной деятельности представляют собой перераспределение доходов от одних лиц к иным и следственно всеобщую сумму ВВП не увеличивают. [11]

Дабы определить занимаемое представителями теневой экономики место на российском рынке, применяется многоуровневый подход к постижению этого неординарного явления, тот, что поможет рельефнее отразить настоящие процессы взаимодействия участников разнообразного, разнопланового и многослойного рынка России.

Для комфорта обзора обозначим всякий выделенный слой, страту, зону рынка своим цветом.

* Белый рынок (официальная зона) основывается на основе учтенных операций в бюджетно-налоговой системе, отражаемых балансами предприятий ,официальной статистической отчетностью, налоговыми декларациями и т. п. Это легальный рынок, участники которого действуют с соблюдением всех законов и правил и всецело прозрачны. Последнее обстоятельство исключительно значимо при вступлении России в мировой рынок и является наиважнейшим фактором привлечения в белый рынок предпринимателей из теневой сферы.
* Розовый рынок (так сказать «VIР»-зона) основан на тезисе «что дозволено Юпитеру, то не дозволено быку». Он включает действие уполномоченных могущественными конструкциями фирм, наделенных «рангом наибольшего благоприятствования», тот, что дает вероятность получать льготы, недорогие кредиты, трудиться с особенно ликвидными товарами и т.д. В этой «неприкасаемой» для других зоне работают так называемые «карманные» фирмы, которым дозволительно, скажем, закупать несколько миллионов тонн нефти по заниженным ценам (в том числе за территориальные расчетные векселя) и отправлять ее на переработку либо на экспорт, но уже по мировым ценам; реально безвозмездно занимать землю в центре города под строительство своих объектов и престижного жилья и т.д. и т.п.

Розовый рынок работает как на территориальном уровне, так и на федеральном и имеет сквозной характер. Причем существенная часть этого рынка находится в полной тени. Всеобщим правилом для его «игроков» является увод активов в иностранные оффшоры.

Розовый рынок берет свое начало с 20-х годов прошлого столетия, когда, скажем, В. И. Ленин лично дал карандашной фабрике А. Хаммера разрешение на ведение бизнеса в России со многими льготами. К этому же рынку дозволено отнести сделанную в советские времена Сталиным обширную сеть спецраспределителей и спецмагазинов (таких как «Березка»), специальных санаториев, клиник для власть предержащих. Сфера спецобслуживания отчасти сохранилась в виде льготных цен и закрытого разделения благ.

В текущее время наравне с открытой существует и продолжает прогрессировать закрытая (негласная) форма обмена услуг и товаров, с предоставлением официальных и неофициальных льгот и преференций (налоговых, таможенных, транспортных, снабженческих, арендных и других) для «своих» - тесного круга доверенных физических и юридических лиц, находящихся рядом с федеральной и территориальной властями.

1. Серый рынок - зона полулегальных операций, таких как обеспечение перетекания капиталов за рубеж; неполная инкассация выручки; челночный бизнес с неучтенными операциями; городские вещевые рынки без инкассации выручки, вымогательство местными органами власти у предпринимателей денег на местные нужды - проведение праздников, во внебюджетные фонды. Данный рынок работает на основе деятельности ряда полутеневых предприятий, организаций и оказывающих им содействие поверенных федеральных и территориальных органов власти.

Эта система начала работать еще в советские времена, когда хозяйствующие субъекты и физические лица сотворили полулегальный рынок взаимных услуг под условным наименованием - «блат-связи» на основе бартерных операций, исключительно в сфере обращения дефицитных товаров и услуг- в торговле, строительстве, транспорте, снабжении и других отраслях. Растущий дефицит услуг и товаров в условиях фиксированных цен привел в СССР к широкомасштабной спекуляции и торговле «из-под прилавка», что стало основой образования серого рынка.

Иная составляющая серого рынка - это достигшее громадных размеров присвоение (хищение) государственной собственности (феномен «несунов»). Процветали и приписки на производстве, с одной стороны, позволяющие фальшиво исполнять спускаемые сверху нереальные планы, а с иной - скрывать воровство материалов и оборудования, которые после этого перепродавались на черном рынке. Невзирая на грозные наказания, теневая экономика процветала, помогая сглаживать неминуемые при сверхцентрализованном планировании и управлении ошибки в разделении ресурсов.

В современных условиях сложился новейший тип серого рынка, на котором влиятельные органы, применяя свои полномочия, принуждают бизнес делать вклады в свои полуофициальные внебюджетные фонды. Такой оброк может заменяться взятками либо откупом за право не платить оброк. Взамен власти закрывают глаза на преступления коммерсантов.

Подметим, что некоторые черты отечественного серого рынка, имеющего во многом феодальный характер и функционирующего на основе внеэкономического принуждения, не разрешают оценить его экстраординарно в отрицательном плане. Без этого рынка в советские времена нереально было бы исполнять заведомо нереальные плановые задания. Может быть, в планы даже закладывалась теневая составляющая.

Начиная с 2000 г. сохранение и воспроизведение серого рынка вызывается усилением централизации и увеличением доли изъятия средств в пользу федерального центра. Наивно было бы думать, что регионы всецело исполняют несправедливые правила «игры». Серый рынок на территориальном уровне помогает перераспределению источников в пользу местных нужд, следственно он исполняет скорее конструктивную, чем деструктивную роль.

1. Черный рынок - (преступная зона) включает сделки и операции в сфере неучтенного денежного цикла, теневое производство услуг и товаров на предприятиях, не зарегистрированных в налоговых и других государственных органах, либо производство «левых» неучтенных услуг и товаров на официально соблюдающих законы предприятиях; а также взятки, контрабанду, проституцию, рэкет, наркобизнес и спрятанные от налогообложения виды деятельности («левые» репетиторство, спортивных тренеров; теневые банки, черная касса). На этом рынке, как на «зоне», авторитеты криминального мира определяют правила экономического поведения.

Черный рынок - это так сказать оффшор внутри страны. Посредством незаконных видов деятельности создаётся добавленная стоимость, свободная от налогообложения. Впрочем существуют оригинальные трансакционные издержки: подать криминалу (цена безопасности) и милиции (право на неприкасаемость), а также «арбитражные» издержки на «разборки».

Громадные масштабы «черного рынка» и его отчетливая структурированность разрешают сделать итоги о наличии внутри страны параллельного государства с аналогичной официальной системой управления. [5]

В систему «черного рынка» входят :

* руководящие «законодательные» (сходы) и исполнительные (смотрящие) органы, построенные по вертикальному (сверху и донизу) и горизонтальному (региональному) тезисам;
* законодательство - свод правил, «представлений»;
* суд и арбитраж («стрелка» и «разводка»);
* теневой бюджет - «общаки» (свойственно, что банковский процент по «черному» кредиту приблизительно на 20% ниже официального);
* налогообложение - подать преступным авторитетам в виде процента от разовой сделки либо на непрерывной основе;
* ценообразование (в границах теневого цикла цены, как водится, ниже рыночных на 15-25%);
* «таможенная» служба, обеспечивающая провоз контрабанды с трансакционными издержками - отступными таможенникам;
* уголовная мораль;
* язык - «феня».

Хозяйствующий субъект черного рынка - организованная преступность, которая отчетливо структурирована, отлажена и разветвлена. По существу она органично встроена в народное хозяйство. По данным МВД РФ, в России действуют около 20 тыс. криминальных группировок, куда входит около 90 тыс. участников. С учетом пособников и членов семей эта сфера охватывает порядка 400 тыс. чел. Причем идет процесс консолидации - вступление мелких групп в большие сообщества, как в границах отдельных территорий, так и на межрегиональном уровне путем налаживания связей между огромными преступными образованиями. На сегодня 150 российских преступных сообществ реально поделили страну на сферы могущества и энергично вклиниваются не только в экономическую, но и в политическую сферу.

По некоторым оценкам МВД РФ, к началу 2000 г. российская мафия располагала приблизительно 500 млрд. дол. (для сравнения: собственность итальянской мафии «Коза ностра» в США оценивается в 250-280 млрд. дол.).

Черный рынок организован по принципу пирамиды. На ее вершине стоят преступные авторитеты, а в основании - «рабочая сила»: торговцы наркотиками и оружием, рэкетиры, преступники, грабители, наемные убийцы, сутенеры и т. п. Часть основания пирамиды занята коррумпированными представителями органов власти и управления. Через них «черный рынок» смыкается с розовым, скажем, когда появляется надобность перевода учтенных безналичных денег в неучтенные наличные. По различным оценкам, эта группа коррупционеров составляет от 5 до 25% от численности каждой пирамиды.

Вторая группа формирует среднюю часть пирамиды и состоит из «теневиков-хозяйственников» (предприниматели, бизнесмены, банкиры), представляющих серый рынок. Тут черный рынок смыкается с серым. В перспективе они способны выступить в качестве основы среднего класса типичной рыночной экономики, и вот отчего. Во-первых, они обязаны уходить «в тень» основным образом лишь потому, что издержки их деятельности при существующих правилах и законах экономической игры превышают соответствующие выгоды и доходы. Они не без оснований предполагают, что избранная модель преобразования нуждается в кардинальных изменениях, в перенацеливании на обеспечение интересов отечественных изготовителей и покупателей (при этом они не приемлют и возврата к монополии государственной собственности и административно-распределительной системе). Именно рассматриваемая средняя группа формирует, следственно, ту движущую социальную силу, которая выступает и вопреки возврата назад, и вопреки продолжения решительно-либерального реформационного курса. Это и есть «третья сила», призванная стать одной из опор «другого пути».

Третья группа представлена наемными работниками физического и умственного труда, для которых нерегистрируемая деятельность - вторичная (неформальная) занятость. Род их занятий сам по себе, как водится, не является противоправным, но в силу различного рода обстоятельств (правовых и экономических) эти занятия уводятся в тень. К ним примыкают мелкие и средние государственные служащие, в доходах которых до 60% составляют взятки.

Таким образом, деление субъектов теневой экономики на три группы в определенной мере условно и небесспорно (эти группы не отгорожены друг от друга «китайской стеной» и в той либо другой степени пересекаются), но провести его нужно, потому как, во-первых, речь идет примерно о 30 млн. человек трудоспособного населения страны, изготавливающих больше 40% ВВП. Во-вторых, у субъектов выделенных групп есть и всеобщий интерес (и всеобщие формы его реализации), и личные специфические, твердо различающиеся интересы.

Всеобщий интерес заключается в приобретении добавочного правового поля. К таким формам его реализации относится, к примеру, вывоз капитала за рубеж. Правда, если представители первых 2-х групп добиваются этого основным образом путем нелегальных операций с сырьем, привозными товарами и инвестициями, посредством «стряпания» фальшивых платежных документов, вступая в сговор с интернациональными мошенниками, и т.п. («успех» этой деятельности специалисты оценивают в 120 - 300 млрд. долл.), то субъекты третьей группы могут вывозить в основном лишь свой человеческий капитал» - «мозги» и «рабочие руки». Всеобщей является и форма накопления частных сбережений в «чулках» русских граждан: эта весомая часть теневого капитала, согласно различным оценкам, составляет 20-60 млрд. долл.

Что касается принципиальных отличий интересов, то они сводятся к дальнейшим трем позициям.

1. Первая связана с тем, что если преступные конструкции действуют предпочтительно в сфере перераспределения и разделения прибылей , а основные методы «присвоения» последних носят внеэкономический мотив и сопрягаются с насилием, применяемым в разных формах от шантажа до заказных убийств. Представители 2-й группы - теневики-хозяйственники - первоначально являются, как водится, законными собственниками прибылей и лишь в будущем уводят их из-под действия законов и правовых норм. Нередко им и невозможно делать по-другому, потому как выполнение существующих экономических правил ставит под угрозу толк их предпринимательской активности. Знаменательно и то, что теневики-хозяйственники частенько привлекают в качестве судей-арбитров (на роль «крыши») в своих сделках субъектов преступных конструкций.
2. Вторая позиция, характеризующая отличие интересов, сопряжена с тем, что преступную группу теневиков в различие от группы теневиков-хозяйственников непредвзято устраивают существующие данные. Чем огромнее неупорядоченности в экономике, чем слабее власть, тем для них отличнее. Это и безусловно, потому как они контролируют до 90% предприятий и организаций, образующих основное поле приобретения преступных прибылей. Ради консервирования такой обстановки практикуется подкуп выборных и назначенных должностных лиц, разворачивается организованная беззаконность. Что касается теневиков-хозяйственников, то они в сходственных обстоятельствах оказываются «между молотом и наковальней»: преступными конструкциями и правоохранительными органами. Если же учесть ответственность предпринимателей друг перед ином, налицо тройной пресс. Предпринимательская часть теневой экономики кровно заинтересована в ослаблении могущества преступной: одна только плата за «крышу» механически приводит к удорожанию услуг и товаров приблизительно на 30%, что наносит солидный удар по доходам теневиков-хозяйственников.
3. Третья позиция: если первая группа теневиков выбирает нелегальные (либо полузаконные) методы «отмывания» преступных денег, то представители 2-й группы заинтересованы в легализации своих прибылей посредством метаморфозы действующих норм и законов.В частности, следует, что «отмывание» денег и легализация теневиков-хозяйственников - пересекающиеся, но отнюдь не тождественные процессы.

Стоит принять во внимание еще одно обстоятельство: у различных составляющих теневой экономики, по какому бы критерию они ни систематизировались, степень криминализации значительно отличается. Амплитуда тут огромна: от домашнего хозяйства (где отступления от закона если и имеются, то незначительные) до собственно криминального мира.

2.Особенности теневой экономики

2.1 Теневая экономика: причины и последствия

Сознание рядового гражданина, возбужденное бесконечно тревожными выпусками новостей, в ответ на словосочетание «теневая экономика» рисует караваны грузовиков, транспортирующие через выжженные степи тонны героина; таинственных людей с чемоданами фальшивых американских денег; чиновников, уличенных во взяточничестве; «отмывающиеся» в швейцарских банках миллионы. Все эти кадры действительно имеют место в теневой экономике. Но это лишь одна, так называемая «черная» часть теневой экономики. Другая же, неразрывно связанная с первой, в экономической практике именуется «серой». Это - вполне легальная деятельность, только в силу определенных причин скрываемая от государева ока.

Экономисты утверждают, что мировая теневая экономика неуклонно растет. Ее размеры в начале 90-х в развивающихся странах достигали 40% национальной экономики, в развитых - 14%, а в странах с переходной экономикой, в том числе в России - около 23. Но уже к середине 90-х зловещая экономическая тень нависла почти над сорока процентами нашей страны. Недавнее американо-российское исследование разительных перемен не выявило. Неужели и действительно настолько плохо?

Одним из основных двигателей теневой экономики в советском государстве было врожденное свойство командно-распределительной системы - дефицит. Отсюда всем известная торговля «из-под прилавка», несуны и фарцовщики джинсы, фирмы и винила. Система хоть и жестоко наказывала тех, кто пытался наживаться на постоянной нехватке чего-нибудь очень нужного для полноценной жизни, но не могла победить частную инициативу, видимо, органически присущую людям. Скорее наоборот: частная инициатива в какой-то момент добила прогнившую советскую машину.

Впрочем, когда советский режим рухнул, бывшая теневая предпринимательская деятельность, как ни странно, не стала автоматически «белой». Даже спустя почти два десятилетия, когда Россия изо всех сил стремится стать капиталистической державой и вроде бы разрешен легальный бизнес, приличная часть экономической машины так и ворочается в тени.

На наш взгляд, этому есть две основные причины.

Во-первых, предприниматели изначально не отождествляли себя с государством. Поскольку раньше их деятельность была запрещена, они привыкли жить с ним в разных мирах и совсем не привыкли платить налоги и соблюдать законы. В начале 90-х небывалому росту теневой экономики способствовал и развал старой экономической системы. В стране повсеместно начали внедряться бартерные расчеты, попробуй заплати налоги или хотя бы задекларируй зарплату, выданную колесными дисками или свеклой.

Во-вторых, российский вариант перехода от социализма к капитализму не сопровождался сменой элит, характерной, например, для стран Восточной Европы, где у руля партийную номенклатуру полностью заменили диссиденты. У нас же у власти остались, по сути, те же люди, что были до 91 года, произошла коммерциализация советской элиты. Бывшие советские аппаратчики, избавленные от прежнего жесткого контроля, не стали создавать рыночную экономику. Зачем, если можно спокойно жить, используя хорошо, наработанные в советское время навыки: воровство, связи и знакомства, откаты и взятки.

Кроме того, немаловажной причиной гигантского размера теневой экономики становится чрезмерная зарегулированность бизнеса. Опыт мирового сообщества показывает, что увеличение теневого сектора происходит в ответ на рост налогов: если государство просит слишком много, ему перестают показывать все заработанное. Запутанная и несовершенная система налогообложения заставляет российские предприятия платить слишком большие налоги, что не позволяет им эффективно развиваться.

О том, что делать с теневой экономикой, ученые и практики спорят уже довольно давно, но пока не пришли хотя бы к мало-мальски вразумительному решению. Впрочем, похоже, что государство и по сей день устраивает status quo. Как еще прокормить полчища чиновников? К тому же государство не может обеспечить ни достойных пенсий, ни нормального здравоохранения, ни достойного образования: за все приходится платить из собственного кармана - пусть уже не платят всех налогов. Такую модель практикуют развивающиеся страны - по молчаливому уговору государство снимает с себя некоторую ответственность, но и не требует с общества уплаты всех налогов. И это работает. По мнению многих экономистов, из-за скрытой занятости средний уровень жизни в нашей стране намного выше, чем свидетельствует официальная статистика. Хорошо, если так. Но если мы не хотим постепенно превратиться в Нигерию, надо что-то менять уже сейчас. Пора договариваться по-другому.[5]

2.2 Плюсы и минусы теневой экономики

Все, наверное, единодушны в том, что теневая экономика в целом - это негативное явление и чем ее доля в экономике (в ВВП, в доходах населения или в занятости) выше, тем хуже для экономики в целом и для общества. В то же время столь однозначная оценка неформального сектора вряд ли будет справедлива. Неформальный сектор имеет свои плюсы и минусы, баланс которых не столь однозначен и зависит от многих обстоятельств. В целом, можно предположить, что по мере увеличения его доли в экономике (сверх определенного порога), минусы могут доминировать над плюсами. Наоборот, в определенных масштабах НС просто необходим.

Конечно, значительная по масштабам занятость в неформальном секторе порождает ряд социальных и экономических проблем. Доходы от деятельности здесь не облагаются налогами, поэтому бюджеты и социальные фонды лишаются значительных средств. Поскольку этот сектор малопроизводителен (в силу низкой капиталоемкости и преобладания примитивных технологий), его развитие может сдерживать экономический рост в целом, представляя собой нерациональное отвлечение ресурсов. Развитие неформальной занятости, как правило, усиливает и без того чрезмерное неравенство доходов. Трудовые права работающих в этом секторе граждан никак не защищены законом. Занятые здесь оказываются в очень уязвимом и незащищенном положении, лишенные многих трудовых прав и всех социальных льгот. Как и любые теневые доходы, наличные средства, обращающиеся в этом секторе, могут питать коррупцию и преступность. Не имея возможности создавать свои лоббистские организации или отстаивать свои политико-экономические интересы, работники неформального сектора оказываются выключенными из политического процесса. Чем значительнее масштабы этого сектора, тем сильнее могут проявляться его негативные последствия.

Однако неформальный сектор, если он не чрезмерен, имеет и свои несомненные позитивные стороны для развивающейся или переходной экономики. В условиях глубокой или затяжной рецессии в странах, в которых государство не способно обеспечить эффективную защиту от безработицы, именно этот сектор предоставляет определенную социальную поддержку потенциальным безработным. В частности, он позволяет потерявшим работу иметь заработок и избежать скатывания в беспросветную нищету, а государству, испытывающему сильное давление на бюджет, экономить на пособиях по безработице. В конце концов, доходы субъектов неформального сектора составляют элемент совокупного спроса в экономике и расходуются в основном в рамках формального.

Неформальный сектор служит также своего рода инкубатором предпринимательства, обеспечивая вход в него и первичное обучение. В условиях, когда вход в малый бизнес обставлен массой административных и прочих барьеров, именно неформальный сектор позволяет их обойти или минимизировать издержки. В более широком смысле, открывая доступ к новым профессиям и позволяя относительно "дешево" приобретать новые навыки, он является важным механизмом социальной, трудовой и профессиональной мобильности. Укрепившись, такое предпринимательство и самозанятость могут впоследствии формализоваться и выйти на свет.

Поскольку неформальный сектор неоднороден, а его различные элементы выполняют различные функции и влекут неоднозначные социальные и экономические последствия, для подведения более точного баланса плюсов и минусов необходимо заглянуть "внутрь" этого черного ящика.[6]

3. Теневая экономика в современной России

3.1 Анализ размеров теневой экономики России

Если бы экономика не уходила в тень, ВВП каждого государства существенно бы «подросло». Правда, вероятность такого сценария маловероятна. Согласно общемировым объёмам выручки, теневая экономика вполне способна конкурировать с официальной. Особый вклад в эту статистику вносит Россия.

По данным, обнародованным Всемирным Банком (ВБ) в 2010 г., в нашей стране на теневую экономику приходится около 48,6% ВВП. В регионах же в зависимости от того или иного субъекта этот показатель колеблется в пределах 20-50% ВРП (Валовой региональный продукт). На самом деле эта цифра значительно ниже, уверен глава Росстата Александр Суринов. По его мнению, нелегальную экономику можно оценить в 14-16% ВВП страны.

Впрочем, показатели международных организаций, данные официальной статистики и отчёты специалистов рынка всегда расходились. Действительно, дать объективную оценку масштабам российской теневой экономики непросто, настолько она стала неотъемлемой частью всей экономической системы страны. Например, известно, что в скрытом секторе задействовано 34,3% всей торговли, 10,1% -- строительства, 9,2% -- транспорта и связи, 8,9% -- обрабатывающего производства, 4,6% -- коммунальных, социальных и персональных услуг, 3,2 -- рынка недвижимости и 2,3% -- гостиниц и ресторанов. Что же касается сельскохозяйственной отрасли, то она практически вся работает в тени (по некоторым подсчётам более 90%).

По результатам исследования Национального института системных исследований, в 2006 г. среднее предприятие продавало в теневом секторе 16,8% своей продукции, причём около 23% от всего оборота составлял перевод денег из официального сектора в теневой. Хотя для нашей страны явление, когда теневая экономика выходит в правовое поле, вполне привычное.

Причин же, способствующих развитию нелегальной экономики, немало. Это и различные прорехи в законодательстве, и высокие налоговые ставки, и коррумпированность государственного аппарата, и высокая степень конкуренции.

Как всё устроено?

По общемировым объёмам теневой экономики большая часть выручки приносит продажа героина, торговля женщинами, продажа контрафактной продукции, огнестрельного оружия и киберпреступность.

Вообще же теневой экономикой можно считать любую экономическую деятельность, которая не учитывается и не контролируется со стороны государства. В принципе таковым является и предпринимательство, которое скрывает реальные доходы от бизнеса и уклоняется от уплаты налогов.

ООН даже разработало специальную методику оценки теневой экономики. Так, согласно ней неофициальный сектор включает в себя следующие виды деятельности:

1. Скрытая, т.е. законодательно разрешённая, но официально не учитываемая деятельность в рамках формализованных структур и процедур. Может осуществляться с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов или др.(подпольное производство алкоголя);
2. Неформальная - законодательно разрешённая, но не учитываемая деятельность неформальных структур (например, когда парикмахер, не оформляя законодательно свою деятельность, оказывает услуги на дому);
3. Нелегальная - законодательно запрещённая деятельность (проституция, контрабанда, незаконная продажа оружия).

Как показывает практика, большую часть теневого сектора составляет именно неформальная экономика. При этом недавно глава Росстата Александр Суринов предложил в оценке ВВП учитывать также и теневую экономику, мол, какая-никакая, но всё же является частью всего экономического комплекса. Так что, если это действительно произойдёт, ВВП нашей страны сможет смело обогнать ряд других стран. [7].

Не секрет, что теневая экономика в России имеет гигантские масштабы, что отражает недоверие к государству, высокую степень криминализации последнего и его слабость. В результате, власть не знает реальных масштабов экономики и не может ее эффективно регулировать, имеет место огромный недобор налогов и несправедливое распределение налогового бремени, плохо защищены потребители.

Для оценки изменений в размерах теневой экономики необходимо, по крайней мере, рассмотреть динамику следующих параметров:

1. Степень долларизации экономики.
2. Уровень монетизации экономики.
3. Удельный вес наличного обращения.
4. Доля расчетов денежными средствами и доля расчетов по прямому товарообмену (бартеру) в общем объеме оплаченной продукции.
5. Уровень собираемости налогов.

С помощью показателя уровня монетизации экономики оценивается реальная денежная масса, то есть степень насыщения экономики деньгами. Уровень монетизации - отношение денежного агрегата к годовому объему ВВП. По уровню монетизации Россия занимает одно из последних мест в мире. Это свидетельствует о том, что огромная часть экономики как бы не существует или бартеризирована и не обслуживается национальной денежной и банковской системой.

Не секрет, что в России использование электронных денег находится еще на крайне низком уровне. В РФ за наличные покупают квартиры и автомобили. Не случайно мы уже обсуждаем внедрение в обращение банкноты номиналом в 2000 и 5000 рублей. Тенденция к уменьшению наличных платежей и внедрению кредитных карт очень медленная и фактически отсутствует. Чеки в России вообще не используются.

Другая сторона наличного обращения - огромное число наличных операций организованного и теневого бизнеса, которые нигде не учитываются и не проходят через банковские каналы. Надо также учитывать, что значительная часть наличных платежей осуществляется в долларах США, то есть является частью процесса долларизации. Например, большая часть крупных частных жилых объектов в Подмосковье была оплачена долларами США без оформления соответствующих документов и ведома налоговых органов.

Говоря о собираемости налогов, следует отметить, что в течение 2009 г. недобор по суммарным налогам (с учетом ЕСН) в федеральный бюджет составил примерно 9 млрд. руб., прогнозную собираемость налоговых поступлений в федеральный бюджет по основным налогам (без учета ЕСН) МНС удалось обеспечить лишь в марте и октябре. Таким образом, фискальная ситуация в стране ухудшалась даже чисто формально.

На деле ситуация хуже, чем представляется официальной статистикой. Реальную собираемость налогов оценивают полуофициально на уровне 70%, но нам представляется, что этот показатель находится на уровне 30-50%, то есть большая часть налогов просто не собирается. Одной из причин этого является экономическая нерациональность многих налогов и отсутствие реальной угрозы наказания за неуплату налогов.

Вывод: Начиная с 2008 г., суммарные рублевые депозиты в банковской системе в среднем растут быстрее долларовых с увеличением динамики в конце 2009 г. Увеличился удельный вес денежных расчетов и сократился бартер, под конец года несколько сократился удельный вес наличных денег в обращении. Однако нет свидетельств реального повышения собираемости налогов.

Уровень монетизации увеличивается с 2006 г. Тот факт, что в целом депозиты растут быстрее инфляции, свидетельствует о повышении монетизации и снижении размеров теневой экономики. В то же время, уровень монетизации все еще низок и до тех пор, пока уровень монетизации не достигнет 30-40% ВВП, рассчитывать на рост темпов экономического развития и увеличение кредитной активности российских банков не приходится.

Однозначно говорить о снижении размеров теневой экономики нельзя. Например, в течение 2009 г. не было принято решений, способных повлиять на процессы легализации зарплаты, а о жестких мерах борьбы с теневой экономикой и говорить не приходится.[7].

3.2 Теневая экономика и кризис

"Теневые" экономики страдают от кризиса меньше легальных и даже могут помочь последним легче перенести рецессию, пришли к выводу экономисты Deutsche Bank на примере европейских стран. Только для этого нужно, чтобы неучитываемая государством часть экономики была развитой. К России, где теневой сектор еще велик, это правило могло бы подойти, но мешает зависимость от нефти и газа всей экономики.

Европейские страны с развитой теневой экономикой пострадали от нынешнего кризиса меньше, чем их более добропорядочные соседи, подсчитали в Deutsche Bank. Например, ВВП Греции, премьер-министр которой в декабре признал, что госсектор страны пронизан коррупцией, в этом году сократился лишь на 1%. Экономика всего Евросоюза при этом потеряла 4%.

Впрочем, как следует из исследования Deutsche Bank, на пользу ВВП может и "исключительная честность" населения: Австрия, Франция и Нидерланды в условиях кризиса чувствуют себя лучше большинства соседей по Евросоюзу. "Если люди чувствуют, что государство справедливо по отношению к ним и в обмен на свои налоги они получают довольно много товаров и услуг, они с большей вероятностью будут платить налоги, что увеличивает поступления в бюджет", - считает профессор австрийского университета Линца Фридрих Шнайдер. Профессор, специализирующийся по вопросам теневых или скрытых экономик, поддерживает теорию, что развитый неофициальный сектор экономики может помочь в случае экономического спада. "Люди зарабатывают дополнительные деньги, а в теневой экономике никто не откладывает деньги на сберегательный счет - следовательно, все эти деньги расходуются на потребительские товары, поддерживая спрос", - говорит он. По его словам, теневая экономика повышает общий уровень благосостояния, в проигрыше остается только государство - как в случае с Грецией.

Хуже всего в кризис себя чувствуют страны, жители которых "не могут похвастать безупречной честностью в вопросах трудовой этики, как австрийцы, и не столь же активны в обмане государства, как например, греки", сообщает Deutsche Bank, оговариваясь, что к этому исследованию следует отнестись с долей юмора. Наименее благоприятная доля теневого сектора в общей структуре экономики, по оценке Себастьяна Кубша, равна 14,3318%. К этой категории стран авторы исследования отнесли Германию, в которой на теневую деятельность приходится 14,6% ВВП. Это страна "находится на грани наихудшего варианта развития событий", заключает Кубш.

Германия и страны из этой категории стоят перед сложным выбором. Либо последовать примеру Греции и "не просто нанять маляра-халтурщика для покраски спальни, а построить силами "левых строителей" весь дом", т.е. довести "теневую" экономику до полноценного и эффективного механизма. Либо полностью избавляться от привычки зарабатывать нелегально. Своей стране Deutsche Bank однозначно рекомендует пойти честным путем. Кризис финансовых рынков, как и нынешние проблемы Греции, говорится в исследовании, свидетельствуют в пользу того, что "высокая мораль и порядочность лежат в основе устойчивой деловой активности".

Куда именно отнести Россию, в рамках данной классификации стран с неофициальной экономикой, не вполне ясно. Данные по доле теневой экономике в ВВП нашей страны разнятся. Росстат считает, что объем "серого" сектора достигает 25% ВВП страны. Всемирный банк идет дальше, полагая, что из-под налогообложения, контроля, лицензирования и регулирования выпадает до 49% российской экономики. Не исключено, что Росстат недооценивает, а ВБ перехлестывает.

Помощник президента по экономическим опросам Аркадий Дворкович в июне признался, что "когда мы планируем бюджет, то заранее имеем в виду, что 30% куда-то денется". Учитывая, что потратить из казны в 2009 году планируется 10 трлн рублей, то можно предположить, что только из бюджета по статье расходы "куда-то денется" около 3 трлн рублей. В бизнесе и в остальном то же самое, говорит Дворкович: "Только у хороших компаний девается 10%, а у плохих 50%".

Советник президента при этом высказывал схожую с выводами Deutsche Bank мысль, что эти 30% вместо того, чтобы идти на депозиты или на любые другие цели, идут в потребление. "Не всегда внутри страны, но все же", - заметил он. Сколько неучтенных доходов тратится внутри страны, неизвестно: финансисты указывали, что средства в начале года активно выводились зарубеж. А зависимость всей российской экономики от конъюнктуры сырьевых рынков определяет во многом и объем "серого" сектора экономики, который тоже сжимается.

Наличие "серого" сектора, скорее, сыграло для России в кризис негативную роль, считает аналитик ИК "ФИНАМ" Сергей Фильченков. "Например, реальное снижение доходов населения оказалось, скорее всего, выше официального, т.к. компании, опасаясь санкций со стороны властей, снижали именно неофициальные зарплаты, тогда как "белые" доходы сокращались менее значительно", - говорит RB.ru эксперт. В итоге, заключает он, у нас как бы все относительно благополучно, хотя в реальности кризис сильно ударил по доходам населения.[8].

Заключение

Сегодня теневые процессы в экономике захлестнули Россию. И естественно, что « ни отдельным специальным «постановлением», ни репрессивными методами излечить нашу страну от этой болезни невозможно. Необходим комплексный подход к борьбе с данным негативным явлением, основанный на сочетании экономических, юридических и административных мер, направленных на преодоление причин криминальных и теневых процессов».

В настоящее время в России сложились два основных подхода к решению проблем теневой экономики. Первый - либерально - попустительский - обозначился в начале 90-х годов прошлого века. Он был вызван, установкой тогдашнего правительства молодых реформаторов на сверхвысокие темпы первоначального накопления капитала. Результаты налицо: образование мощных финансово промышленных групп-кланов, тесно связанных с высшими эшелонами власти, с одной стороны, и подавление нормальной предпринимательской деятельности, прежде всего, малого бизнеса - с другой. Параллельно наращивалась теневая составляющая экономики.

Другой подход - репрессивный - возник как реакция на вопиющие негативные явления, связанные с реализацией радикально-либеральных идей. Он предполагает общее ужесточение законодательства, а также расширение и усиление соответствующих подразделений МВД, ФСБ, налоговых служб и Министерства финансов РФ: улучшение их взаимодействия, формирование системы тотального контроля.

В качестве яркого примера попыток реализации репрессивного подхода можно рассматривать попытку принятия Государственной думой в первом чтении представленного Министерством финансов РФ законопроекта « О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам». Государство, будучи не в состоянии зарегистрировать доходы граждан, стремится поставить под контроль расходы. Предполагается выявить реальные доходы состоятельных групп населения, принудить их показать источники сокрытых средств и собрать невыплаченные налоги. При этом не принимаются во внимание общие экономически условия хозяйствования и те причины, которые вынуждают предпринимателей скрывать свои капиталы.

Негативны и социальные последствия применения преимущественно репрессивных методов. Власти могут столкнуться с сопротивлением не только «теневиков-хозяйственников», но и значительной части наемных рабочих и служащих, получающих теневые доходы. [3].

Эти подходы к регулированию экономических отношений, характеризуются несистемностью, размытостью, слабой прогнозируемостью конечного результата, фрагментарностью воздействия на социально-экономическую ситуацию, неоптимальностью достижения поставленной цели.

В то же время возможный подход от преимущественно монетаристских к гетеродоксным методам регулирования экономики может, двойственно отразиться на состоянии борьбы с экономической преступностью. С одной стороны, появиться возможность для укрепления государственного контроля над всеми сторонами жизни общества, включая и распределительные отношения. Укрепление предпринимательской дисциплины позволит оздоровить кредитно-денежные отношения, ликвидировать возможность отмывания мафиозных капиталов и их утечки за границу. С другой стороны, можно прогнозировать и негативные последствия такого перехода. Усиление государственного контроля неизбежно приведет к свертыванию деловой активности, к восстановлению прежних масштабов теневой экономики, т.е. к расширению официально не зарегистрированного сектора экономики, к росту подпольного рынка труда и капитала.

А это значит, что, прежде всего, важно привести в устойчивое состояние всю экономическую систему России: именно экономическое равновесие предопределяет стабильность общества. Следует обратить внимание на создание рыночной инфраструктуры - нормально функционирующие рынки факторов производства предопределяет развитие нормальной конкуренции в реальном секторе экономики. Определенной корректировки требует экономическая политика государства. Дальнейшая либерализация нужна именно там, где она необходима, - нельзя мешать развитию бизнеса неразумными налогами, пошлинами, лицензиями и т. п. В то же время следует жестче контролировать жизненно важные для страны сферы экономики. При этом решающим фактором является установление четких и понятных «правил игры» между государственными структурами и частными хозяйствующими субъектами. И, естественно, требует продолжения уже начатая в России борьба с коррупцией. По самым оптимистичной оценки у нас регистрируется не более 1% реального взяточничества. По данным Фонда ИНДЕМ, сумма взяток, получаемых чиновниками от предпринимателей (деловая коррупция), оценивается в 33,5 млрд. долларов, а от граждан(бытовая коррупция)-почти в 3 млрд. долларов. По рейтингу коррумпированности на первом месте - политические партии, на третьем - Государственная дума, на четвертом - правоохранительные органы и т. д., то есть те, кто должен бороться с коррупцией. [3].

Первопричиной, создающей возможности для противоправных действий, являются пробелы в законодательстве. Недостаточное отражение экономической сущности многих негативных явлений приводит к тому, что не отработаны не только процедуры их определения, но и доказательства противоправных действий.

Необходимо уточнение понятийного аппарата: «налоговая преступность», «организованная преступность», «криминальная деятельность», «теневой сектор экономики», с тем чтобы не только дать правильную юридическую квалификацию этим явлениям и определить, к компетенции какого ведомства они относятся, но и раскрыть экономическую сущность экономической преступности и теневой активности.

И, конечно же, необходимы научные подразделения, которые осуществляли бы мониторинг деформаций, возникающих в экономике, могли бы прогнозировать изменения теневого рынка, а так же оперативно разрабатывать предложения по совершенствованию методов расследования преступлений, связанных с криминальной экономической деятельностью.

Безусловно, теневую экономику ликвидировать как экономическое явление, даже самыми эффективными методами, невозможно. Во-первых, потому что это неотъемлемая составляющая любой рыночной экономической системы во всех странах мира. Во- вторых, в России теневая экономика укоренилась, институционализировалась и стала привычным для большинства населения явлением. В- третьих, а стоит ли вообще искоренять теневой сектор? Ведь в кризисные периоды именно теневой сектор сыграл роль некоего стабилизатора. Тогда может быть целесообразней, будет просто поддерживать динамическое равновесие между легальной экономикой и экономикой вне закона? А задача правоохранительных органов будет сводиться к сдерживанию теневой экономики в тех рамках, в которых она не разрушает экономическую систему. Так или иначе, но проблема теневой экономики в нашей стране будет еще долгое время оставаться актуальной. «Трудно ожидать, что в ближайшие годы теневые механизмы преобразуются в легальные правила экономического поведения. Скорее всего, Россию ожидает постепенная эволюция теневых отношений, смягчение и легализация некоторых из них и медленное изживание нецивилизованных норм ».

Список литературы

1. Аблаев И.М. Тень и краски российской экономики.//ЭКО,2004.-№2.-с.21-37.
2. Альбрехт У. Луч света на темные стороны бизнеса. – СПб.: Питер Пресс, 2008. – 397 с,
3. Бекряшев А.К., Белозеров И.П. Теневая экономика и экономическая преступность//www.fin book.biz
4. Березин И. Лишние миллиарды //. – М.-2010. - № 40.- С. 51-53.
5. Виноградов В.В. Экономика России. - М.:Юристъ,2001.-с.199-208.
6. Герасимов П.А. // финансы и кредит: журнал. – М. – 2007. -- № 18. – С. 60-67.
7. Ечмаков, С.М. Теневая экономика: анализ и моделирование / С.М. Ечмаков. - Москва: Финансы и статистика, 2004. - 408 с.
8. Иманалиев, Р.М. Теневая экономика: причины, структура и форма проявления / Р.М. Иманалиев Санкт-Петербург: Питер-принт, 2013. - 118 с.
9. Ковалев С.Н., Латов Ю.В. Теневая экономика, 2006/-c.43-52.
10. Кормишкина Л. А. Теневая экономика: учеб. Пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. - Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2013. - 136 с.
11. Косалс Л.Я., Рывкина Р.В. Становление институтов теневой экономики в постсоветской России.//Социологические исследования,2002.-№4.-с.13-20.
12. 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.
13. Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России. Вопросы экономики, 1998 № 3.
14. Маликов Р. Институциональная коррупция в России: методология анализа.//Общество и экономика ,2005.-№1.-с.193-207.
15. Пескова Д. Теоретические подходы к исследованию и оценке теневой экономики // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2013. - № 2. - С. 49-50.
16. Тарасов М. // Проблемы теории и практики управления : Международный журнал. –М. – 2007. -- №2. – С.. 20-23.
17. Тимофеев Л.М. Институциональная коррупция.- М. : Изд-во Российского ГГУ, 2008. – 365 с.
18. Шеншин А.Е. От «теневизации» экономики к криминализации общества: генезис и сущность криминальных экономических процессов.//Вестник Московского университета. Серия18.Социология и политология.2003.-№3.-с.33-50.
19. Учебник для вузов / Александрова Н.А., Беркович М.И., Быструхин А.П., Гибало Н.П. и др. Под общ. ред. А.И. Тяжова. - Кострома, 2012. - С. 73:.