

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
БУРЯТСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ имени
В.Р. Филиппова

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКА И РЕГИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КУРСОВАЯ РАБОТА

Дисциплина: «Институциональная экономика»

Тема: Теневая экономика: сущность, структура, субъекты и способы
борьбы с ней

Крылова Екатерина Андреевна

Группа 5106

Руководитель курсовой работы: к.э.н., ст. преподаватель Протасов А.Е.

Дата сдачи: «20» 05 2015 г.

Дата защиты: «10» 06 2015 г.

Оценка: хорошо 
(подпись)

Улан-Удэ, 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
РАЗДЕЛ 1. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ.....	4
1.1. Предпосылки возникновения теневой экономики	4
1.2. Сущность, виды и формы теневой экономики	8
1.3. Роль теневой экономики в социально-экономических процессах.....	13
РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ	20
2.1. Проблемы теневой экономики.....	20
2.2. Методы борьбы с теневой экономикой.....	25
РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКИ БУРЯ-	
ТИЯ.....	30
3.1 Особенности проявления теневой экономики в Республики Буря-	
тия.....	30
3.2. Роль теневой экономики в Республики Бурятия и способы ее сниже-	
ния...34	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	39
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	41

ВВЕДЕНИЕ

Нелегальная, скрытая экономика функционирует наряду с легальной экономикой и в некоторых странах по своему размаху практически не уступает легальной. Теневая экономика имеет много названий – незаконная, нелегальная, скрытая – но суть этого явления не меняется.

Теневая экономика – это сокрытие доходов, неуплата налогов, контрабанда, наркобизнес, фиктивные финансовые операции и др. Масштабы явления можно уменьшить, но ликвидировать вовсе – практически невозможно. Поэтому возникает необходимость концептуально разобраться в том, что собой представляет сегодня так называемая теневая экономика, каково ее происхождение, насколько она сильна, что ей противостоит, а что ее, напротив, стимулирует, возможно ли ее вытеснение или хотя бы ослабление и сужение сфер ее распространения, каковы пути, формы и средства этого процесса.

Таким образом, предметом исследования курсовой работы является теневая экономика, система экономических отношений, которая складывается в обществе вопреки законам, представляющая собой феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация, которую удастся получить ученому-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит.

Соответственно, цель исследования — это изучение теневой экономики как явления, определение ее макроэкономической роли и методов борьбы с ней.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- выявить предпосылки возникновения теневой экономики;
- определить сущность, понятие, формы и виды теневой экономики;

- проанализировать влияние теневой экономики на социально-экономические процессы;
- проанализировать проблемы теневой экономики;
- определить методы борьбы с теневой экономикой.

РАЗДЕЛ 1. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

1.1 Предпосылки возникновения теневой экономики

Теневая экономика – это не просто сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему общественных экономических структур, экономических отношений общества – это, прежде всего, неконтролируемый обществом сектор общественного воспроизводства в ходе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей, скрываемых от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, негосударственной и криминально нажитой собственности в целях извлечения сверхприбыли для удовлетворения личных и групповых потребностей небольшой части населения страны [20, с. 18].

Теневая экономика существовала и в административно-командной системе, а в рыночной она получила галопирующее развитие. Значительному её расширению способствовали глубокие структурные изменения, произошедшие в экономике России и ряда других стран за годы построения рыночной системы хозяйствования. В определенной степени это являлось следствием того, что была утрачена эффективная система политических, организационных, административных и экономических мер противодействия теневой экономике и структурные изменения, проходящие в системе органов государственного управления, в том числе и в правоохранительных органах, которые должны усилить свою деятельность в сфере борьбы с экономической преступностью.

Причины возникновения и развития теневой экономики весьма разнообразны. В числе важнейших таких причин некоторые исследователи обычно выделяют несовершенство природы человека, которая характеризуется своей изначальной двойственностью, противоречивостью. С их точки зрения, в каждом человеке одновременно сосуществуют бог и дьявол, дух созидания и разрушения, стремление к интеграции и обособлению, альтруизм и эгоизм и т. п. Отсюда любой субъект, будучи частью целостного общественного организма, одновременно пытается так или иначе противопоставить себя обществу, и во многих случаях такие попытки приводят к участию в теневой хозяйственной деятельности.

Другой важной причиной появления и развития теневой экономики следует считать частную собственность и особенно ее рыночно ориентированные формы. Как известно, указанная собственность создает основу для индивидуализации воспроизводственно-хозяйственного процесса, вследствие чего каждый частный субъект заинтересован во всемерном сохранении и приумножении относительно обособленных объектов своей собственности. При этом другие субъекты, конкурирующие с ним на рынке, а также государство, ограничивающее его законами и взимающее с него налоги, нередко воспринимаются как некая враждебная сила. Именно в целях защиты от такой силы «включаются» различные теневые механизмы и схемы (незаконное предпринимательство, уклонение от уплаты налогов, недобросовестная конкуренция и др.).

Среди причин, способствующих возникновению и распространению теневой хозяйственной деятельности, не без основания выделяют экономические кризисы, обычно сопровождающиеся спадом производства, инфляцией и ростом цен, падением реальных доходов, увеличением безработицы и т. д. В этих условиях теневая экономика, обеспечивая производство и реализацию определенных товаров, сохраняя занятость и доходы значительной части населения, становится своего рода «компенсирующе-антикризисным» фактором.

Как известно, экономические кризисы во многом есть прямой результат низкой эффективности государственного управления, которую также можно считать одним из главных «стимуляторов» теневого хозяйственного поведения. Несовершенство систем налогообложения, таможенного и валютного контроля, лицензирования и сертифицирования, изъяны бюджетного регулирования, слабость антиинфляционной и антимонопольной политики - все это в немалой степени «развязывает руки» многочисленным представителям теневой экономики.

Стимулирующее влияние на теневую экономику безусловно оказывают трансформационные факторы, связанные с изменением типа экономической системы общества. Как упоминалось выше, переход от административно-командной экономики к рыночной, например, в нашей стране привел к тому, что на определенном этапе старая система уже не работала, а новая еще не заработала. Следствием этого стало снижение эффективности легальных механизмов экономического регулирования, чем незамедлительно воспользовались теневые субъекты.

Еще одной важной причиной возникновения и развития теневой экономики является несоответствие действующего законодательства, официальных правовых норм некоторым реально существующим в обществе потребностям и интересам, вследствие чего последние начинают реализовываться нелегальным, теневым образом.

Живительной почвой для развития теневой экономики также является постоянное углубление научно-технического прогресса, выражающееся в совершенствовании производительных сил, в углублении общественного разделения труда, в повышении степени хозяйственной интеграции и т.д. [5]

Подытоживая вышеизложенный материал, можно утверждать, что причины возникновения теневой экономики весьма разнообразны и различны для всех регионов мира, однако основные причины возникновения и развития теневой экономики могут быть сгруппированы по следующим направле-

ниям: антропологические, экономические, социальные, правовые, социокультурные, политические.

1. Экономические факторы:

- несовершенство систем налогообложения, высокие налоги (на прибыль, подоходный налог и т.д.);
- реструктуризация сфер хозяйственной деятельности (промышленного и сельскохозяйственного производства, услуг, торговли);
- кризис финансовой системы и влияние его негативных последствий на экономику в целом;
- несовершенство процесса приватизации;
- несовершенство таможенного и валютного контроля;
- деятельность незарегистрированных экономических структур и др.

2. Социальные факторы:

- низкий уровень жизни населения, что способствует развитию скрытых видов экономической деятельности;
- высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом;
- владение частной собственностью;
- неравномерное распределение валового внутреннего продукта и др.

3. Правовые факторы:

- несовершенство законодательства;
- недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению незаконной и криминальной экономической деятельности;
- несовершенство механизма координации по борьбе с экономической преступностью и др.

4. Антропологические факторы:

- несовершенство природы человека;
- особенности культуры и национальной принадлежности человека и др.

5. Социокультурные факторы:

- углубление научно-технического прогресса;
- повышение хозяйственной интеграции;
- совершенствовании производительных сил и др.

6. Политические факторы:

- изменение типа экономической, политической и др. систем общества;
- недостатки государственного управленческого аппарата и др.

1.2 Сущность, виды и формы теневой экономики

Теневая экономика как явление возникла с древних времен и «успешно» функционирует по сей день. Рассматриваются ее масштабы, она выступает во все более разнообразных формах. Несмотря на многовековую историю, теневая деятельность пока еще не стала предметом специального и при этом всестороннего экономического исследования. Изучая общие закономерности экономики, экономическая теория практически никогда не заостряла внимание на проблемах теневой экономики: она ею либо пренебрегала, либо считала, что теневая экономика функционирует с использованием тех же экономических механизмов, что и легальная. Согласно, общепринятому пониманию, теневая экономика использует те же ресурсы и рынки, что и легальная, с тем лишь отличием, что все это происходит «вне поля зрения» государства. Такой упрощенный взгляд на теневую экономику привел к тому, что, к сожалению, экономисты до сих пор не очень отчетливо понимают механизм теневой экономики, вследствие чего часто неэффективными являются те шаги, которые часто предпринимаются в целях ее искоренения. Не удивительно, что среди экономистов пока не существует единой точки зрения по поводу определения теневой экономики.

Теневая экономика – явление, до сих пор не имеющее чёткого научного определения, является предметом интереса исследователей с 30-х годов XX

века. Однако сам термин «теневая экономика» впервые появился за границей в 60-е годы для обозначения сокрытия доходов и антиобщественных способов их извлечения. Различались как взгляды на сущность этого явления, так и количественные оценки его масштабов. В конце 70-х годов появились первые серьезные исследования этого сектора экономики, а в 1983 году в г. Билефельде в Германии была проведена первая международная конференция по теневой экономике. В мае 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН (Евростат) ОЭСР по национальным счетам среди других вопросов была рассмотрена проблема оценки масштабов теневой экономики и создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики.

В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономики отчетливо проявился в 80-е годы. Это было обусловлено как социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и криминализацией, так и с причинами идеологическими. Последние проявились в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию командной социально-экономической системы государственного социализма.

Теневая экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет, поскольку практически вся информация, которую удаётся получить ученому-экономисту, является конфиденциальной. Важная причина недостаточной изученности теневой экономики, её структуры и степени влияния на хозяйственную деятельность – отсутствие однозначной трактовки самого термина.

В зарубежной экономической и социологической литературе нет не только единого термина, но и однозначного понимания самого феномена: для этого явления используются названия "неофициальная", "подпольная" и "скрытая" экономика (англоязычными авторами); "подземная", "неформальная" (во французских изданиях), "тайная", "подводная" (в работах итальянских специалистов); "теневая" (в немецких источниках). В странах СНГ её

именуют "неформальная", "криминальная", "подпольная", "серая" и т.д. Причем "теневая" и "неформальная" экономика трактуются то как тождественные, то, как различающиеся понятия. Во втором случае под "теневой" понимается экономика сугубо криминальная. [13, с. 151]

Чаще всего под «теневой экономикой» понимают «незаконную деятельность по созданию добавленной стоимости, которая не облагается налогами, и большая часть которой скрыто исполняется "черной" рабочей силой» (Р. Маликов). Субъектами теневой экономики являются правонарушители, действующие осознанно или неосознанно, поодиночке или группой, от случая к случаю или постоянно. Существуют мнения, согласно которым теневая экономика - экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, т.е. она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают уголовные преступления различной степени тяжести. Также есть точка зрения, что теневая экономика представляет собой все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки. Все данные определения по-своему верны в какой-то мере, характеризуют теневую экономику с различных сторон и по существу не противоречат друг другу.

Теневая экономика включает в себя «скрытые, неформальные и нелегальные» виды деятельности. Однако предложенную типологию не следует абсолютизировать. Между разными формами теневой экономической деятельности нет резкой грани. Например, организованные преступные группы могут «собирать дань» с предприятий неформального сектора и использовать контакты с легальными предпринимателями для «отмывания» своих доходов. Все «теневики» находятся вне легальных законодательных норм и охотно сотрудничают друг с другом, что в известной степени объединяет их в противостоянии официальному миру.

1. Неформальная экономика («некриминальная», «неофициальная», «вторая» или «беловоротничковая») – это запрещенная законом скрываемая

экономическая деятельность работников «белой» (официальной) 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». С точки зрения общества в целом «вторая» теневая экономика не производит никаких новых товаров или услуг: получаемую от «второй» теневой экономики выгоду используют одни люди за счет потерь, которые несут другие люди. В современных условиях неформальную экономику относят к самому большому сектору теневой экономики. К формам относятся:

- а) незарегистрированные преступные виды индивидуальной трудовой деятельности;
- б) самостоятельные услуги по ведению подсобного и домашнего хозяйства, ремонту и строительству жилья, дач;
- в) ремонт, обслуживание автомобилей, бытовой техники, частный извоз;
- г) оказание медицинской, педагогической и технической помощи нуждающимся;
- д) сдача в поднаем жилья и т.п.

Субъектами неформальной деятельности автор считает лиц, противостоящих государству, уклоняясь от правительственного контроля.

2. Фиктивная экономика («серая») - разрешенная законом, но нерегистрируемая экономическая деятельность (преимущественно, мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. В отличие от «второй» теневой экономики, которая неразрывно связана с «белой» экономикой и паразитирует на ней, «серая» теневая экономика функционирует более автономно.

В этом секторе теневой экономики самостоятельные производители либо сознательно уклоняются от официального учета, не желая нести расхо-

ды, связанные с получением лицензии, уплатой налогов и т.п., либо отчет о такой деятельности вообще не предусмотрен.

3. Нелегальная экономика («черная», «подпольная», «криминальная») – запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных и остродефицитных товаров и услуг. «Черная» теневая экономика обособлена от официальной экономики еще в большей степени, чем «серая» теневая экономика. «Черной» теневой экономикой в широком смысле слова можно считать все виды деятельности, полностью исключенные из нормальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с нею, разрушающими ее. Этой деятельностью может быть не только основанное на насилии перераспределение (кражи, грабежи, кражи личного имущества, вымогательство - рэкет), но также производство товаров и услуг, разрушающих общество (например, наркобизнес и хищения, корыстные должностные и хозяйственные преступления, азартные игры, проституция и т.п.). В современной литературе внимание концентрируется, прежде всего, на экономике организованной преступности, деятельности профессиональных преступников. [8]

Для типологизации разновидностей теневой деятельности рассматривают их связи с «белой» («первой», официальной) экономикой, а также кто является субъектами и объектами экономической деятельности.

Можно классифицировать теневую экономику и по характеру и полноте регистрации хозяйственных операций. В этом случае теневая экономика делится на следующие сегменты:

- по мотивам отношения хозяйственных агентов к отчетности:
- скрытая экономика (hidden economy) - экономическая деятельность, сознательно укрываемая хозяйственными агентами от статистики и налоговых органов;
- потерянная экономика (missing economy) — экономическая деятельность, не попадающая в отчеты из-за неполного охвата обследуемых единиц

наблюдения, неосведомленности и произвольных ошибок экономических агентов;

По охвату деятельности статистическим учетом:

– учтенная экономика (recorded economy) - экономическая деятельность, не отражаемая в отчетности самих экономических агентов, но учитываемая статистикой благодаря специальным дорасчетам;

– неучтенная экономика (unrecorded economy) - экономическая деятельность, выпадающая и из отчетов, и из окончательных статистических данных. [9]

В настоящее время сложной задачей является измерение масштабов теневой экономики. Это связано с тем, что теневая экономика носит скрытый характер и стремится избежать измерения. Однако оценка размеров теневой деятельности важна для анализа экономического развития и формирования государственной экономической политики. Все существующие в мировой практике подходы можно разделить на 3 вида:

1. 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;

2. Методы открытой проверки находятся в компетенции специально созданных контролирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в статистических методах;

3. Специальные, включающие расчет макроэкономических показателей с добавлением поправок на «теневую» экономическую деятельность. [19]

1.3 Роль теневой экономики в социально-экономических процессах

Теневая экономика является сегодня составным элементом хозяйственной системы. Негативные последствия присущи всем видам и проявлением теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы играют также и положительную роль в социально-экономических процессах.

Конкретные социально-экономические последствия теневой экономики крайне многообразны, как многообразна и разнопланова самая эта деятельность. Рассмотрим наиболее значимые ее последствия.

Негативные последствия теневой экономической деятельности, чаще всего криминальной, проявляются в различных социально-экономических деформациях: деформация налоговой сферы; деформация бюджетной сферы; влияние на эффективность макроэкономической политики; воздействие на кредитно-денежную сферу; деформация структуры экономики; влияние на экономический рост и развитие; влияние на инвестиционный процесс; влияние на состояние природной среды; деформация структуры потребления; влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма; влияние на условия воспроизводства рабочей силы влияние на эффективность производства и разделение труда; влияние на систему международных экономических отношений и др.

Следует подробнее рассмотреть те, которые играют наиглавнейшую роль в социально-экономических процессах.

Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, сокращении бюджетных расходов и деформация ее структуры.

Соккрытие экономической деятельности от контроля и уклонение от уплаты налогов приводит к возрастанию налогообложения доходов, получаемых законопослушными налогоплательщиками. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее соккрытие доходов от налогообложения, усиливает неоправданную дифференциацию доходов и собственности.

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

Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики (контролирующих, правоохранительных органов), их ослабление и деградация в тот период, когда наиболее сильна потребность в обеспечении прав и законных интересов участников экономических отношений. Не менее важным результатом сокращения государственных расходов является сокращение и недофинансирование социальных программ. Значительные масштабы имеет неэффективное распределение бюджетных ресурсов в результате коррупции и незаконной лоббистской деятельности, перераспределение экономических возможностей за счет незаконного предоставления льгот, лицензий, квот, иных привилегий.

Влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется, прежде всего, в возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Оно связано, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и нелегальном секторе. Можно выделить следующие типичные ситуации.

А) Если нелегальная экономика растет более быстрыми темпами, чем легальная, и этот факт не отражается в статистике, то правительство может продолжать политику стимулирования экономического роста посредством расширения денежной массы и воздействия на спрос (рост государственных расходов, смягчение кредитно-финансовой политики) в то время, как в этом нет необходимости. Результатом подобной политики может стать "перегрев" экономики, сопровождающийся повышением темпов инфляции.

Б) Отсутствие адекватного учета масштабов нелегальной экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в нелегальной экономике учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть правительства проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости.

В) Сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства.

Влияние на кредитно-денежную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом. Например, манипуляции с валютой, которые осуществляют организованные преступные группировки с целью отмыwania денег или для получения незаконных доходов, могут оказывать пагубное влияние на обменные курсы и банковские системы во многих странах.

Деформация структуры экономики. Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором. Это касается практически всех ее видов.

Рассмотрим некоторые аспекты этого влияния.

Во-первых, криминальная экономическая деятельность, как правило, способствует возрастанию инвестиционных рисков и снижает инвестиционную активность, что снижает спрос на инвестиционные товары и стимулирует спад в отраслях инвестиционного комплекса.

Во-вторых, криминальная экономическая деятельность сосредоточена преимущественно в спекулятивном финансовом и торгово-посредническом секторах экономики, стимулируя их развитие в ущерб реальному производству.

В-третьих, криминальная экономическая деятельность все в значительной степени ориентирована на развитие сферы незаконных товаров и услуг, спрос на которые в странах с переходной экономикой не удовлетворен. В ряде случаев экономика становится зависимой от нелегальных видов экономической деятельности, которые определяют участие страны в международном разделении труда.

В-четвертых, криминализация экономики вызывает возрастание затрат на обеспечение безопасности и охраны, отвлекая экономические ресурсы от

производства других благ. Издержки этой группы включаются во многих странах в издержки преступности.

Влияние на инвестиционный процесс. Это один из наиболее значимых результатов влияния криминальной экономической деятельности на экономическое развитие и может быть весьма различным в зависимости от вида, формы криминальной активности, а также социально-экономических условий.

Оценка воздействия организованной преступности на инвестиционный процесс неоднозначна. С одной стороны, существует точка зрения, согласно которой организованная преступность представляет собой транснациональное явление в период накопления капитала. Для экономического развития в целом это может иметь и положительные последствия, поскольку, несмотря на преступной происхождение средств, ускоряется процесс концентрации капитала и не ослабляется инвестиционный процесс.

Деформация структуры потребления является закономерным следствием криминальных форм перераспределения доходов и собственности и расширения рынков нелегальных товаров и услуг. Деформация структуры потребления порождает деформацию отраслевой структуры экономики, стимулируя развитие секторов, обслуживающих обладателей криминальных сверхдоходов. Результатом криминальной экономической деятельности является увеличение расходов узкого круга лиц на предметы роскоши в условиях, когда существует острая необходимость в более широком распределении ресурсов в рамках общества. Отрасли, обеспечивающие удовлетворение потребностей большинства населения, не развиваются и приходят в упадок. Важной тенденцией в изменении структуры потребления является увеличение объема товаров и услуг, направленных на удовлетворение и эксплуатацию деструктивных потребностей и влечений. К таковым можно отнести наркорынок, эксплуатацию проституции, нелегальный игровой бизнес и другие.

Влияние на эффективность производства и разделение труда. Сокращение нормальной экономической деятельности деформирует систему разделения труда, повышает издержки производства и осуществления рыночных сделок, негативно отражается на качестве товаров и услуг. В нелегальном секторе опасность разоблачения играет решающую роль. Во многих случаях работающие нелегально предпочитают работать в одиночку, несмотря на то, что могли бы получить большую выгоду при организации совместного труда. Опасность разоблачения также мешает росту предприятий и использованию преимуществ крупного производства и современной технологии. Нелегальный сектор не может пользоваться рекламой в газетах или другими легальными каналами маркетинга. [15]

Влияние на систему международных экономических отношений. Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств, деформируют цены и негативно влияют на доходы частных фирм.

Теневая экономика оказывает в ряде случаев и положительное воздействие на экономические процессы. Главное - это то, что теневая экономика обеспечивает значительную часть потребителей необходимыми товарами и услугами. Масштабы теневой экономики свидетельствуют: спрос есть. Есть спрос, будет и конкурентоспособное предложение, ведь доходность теневого бизнеса оказывается достаточно высокой. Таким образом, функционирование теневой экономики способствует удовлетворению покупательского спроса. Причем в условиях командно-административной экономики - экономики всеобщего дефицита существовали сектора, в которых кроме как на теневой бизнес рассчитывать не приходилось.

К числу положительных сторон скрытой экономической деятельности можно отнести возможность предотвращения банкротства частного лица или предприятия и обеспечение занятости части населения. Некоторые социологи рассматривают нелегальный сектор как реакцию на безразличие и враждеб-

ность к человеку в современном обществе. Этому сектору, в отличие от легального свойственна меньшая отчужденность, а сделки носят более личный характер. Покупатель и продавец сами ищут контакты, поскольку опасность разоблачения не позволяет продавцу предложить свои услуги обычным способом. Деловые отношения, кроме того, требуют личного доверия. Работающий нелегально всегда должен быть уверен, что работодатель не сообщит контрольные сведения властям. А тот, кто платит без квитанции, вряд ли сможет обратиться в суд, если товар или качество труда окажутся не на уровне.

Функционирование теневой экономики способствует смягчению напряженности на рынке труда. С одной стороны, безработица является питательной средой для теневого бизнеса, с другой - именно благодаря ей у "теневиков" появляется возможность использовать самую дешевую рабочую силу и смягчать, таким образом, напряженность на рынке труда. Можно при желании найти и другие положительные моменты в функционировании теневой экономики. Однако совершенно очевидно то, что все они не идут ни в какое сравнение с теми разрушительными последствиями, которые влечет за собой теневой бизнес.

Таким образом, теневая экономика – явление, до сих пор не имеющее четкого научного определения, является предметом интереса исследователей с начала XX века, на возникновение и распространение теневой экономики оказывают влияние различные группы факторов: экономические, политические, антропологические и т.д., теневая экономика не имеет четкой, абсолютизированной структуры, т.к. для общества она чаще всего находится вне информационной доступности, неся в себе некоторые положительные стороны, теневая экономика преимущественно оказывает негативное влияние на социально-экономические процессы в обществе.

РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

2.1. Проблемы теневой экономики

Говоря о проблеме теневой экономики в России и в других странах постсоветского пространства на современном этапе, представляется необходимым обратиться к исторической ретроспективе.

Теневой бизнес существовал всегда в силу определенных ограничений хозяйственной деятельности населения. В 60-е годы с начала садово-огороднического движения все строительство домов и садово-огороднической инфраструктуры было осуществлено теневым бизнесом. В 70-80-е годы получили развитие такие теневые операции, как валютные спекуляции, фарцовка. По масштабам теневой бизнес в этот период составлял не более 10% ВВП и значительного влияния на развитие экономики не оказывал.

Кардинальные перемены произошли после принятия закона "О кооперации". Легализация бизнеса стала прибыльной продолжением теневого бизнеса. Последний хотя и сократился, поменял свою направленность, но сохранился. На первое место стали выходить экспортно-импортные и финансовые операции.

В отношении физических лиц теневой бизнес выражается в нескольких направлениях: вторичная занятость населения, юридически не оформленная и практически охватывающая все сферы услуг, включая строительно-ремонтную; розничная торговля; "челночный бизнес"; распространенное взяточничество чиновников. Именно политика государства создавала ситуацию, когда практически все трудоспособное население в определенной степени занимается теневым бизнесом. Правда, о его масштабах можно судить только опосредованно, опираясь на экспертные оценки и косвенные показатели.

Так, Госкомстат России и Министерство статистики посчитывают ВВП страны по ряду показателей с целью более полного учета производимых продуктов и услуг. В России подсчет, например, розничного товарооборота с учетом скрываемого товарооборота торгующих организаций, оборотов вещевых и продовольственных рынков и уличной торговли составляет до 40% всего товарооборота, в Беларуси — порядка 28-30%. Рыночные услуги, оказываемые индивидуальными производителями, составляют при подсчете более 50% общего объема рыночных индивидуальных услуг.

Масштабы недополучения налогов в бюджет от личных доходов можно определить только экспертным путем. Вторичной занятостью в России охвачено примерно 27% занятого населения. Никаких юридических договоров при выполнении данных работ не заключается.

Таким образом, Госкомстат РФ ежегодно подсчитывает по разным отраслям то 12 до 15% произведенной продукции и услуг. К теневому бизнесу, необходимо отнести и размещение капиталов за рубежом, уход от акцизов.

Проблема теневого бизнеса становится одной из ключевых. Проведенная оценка основных составляющих этой проблемы позволяет сделать определенные выводы.

Вероятность того, что налоговая инспекция сможет проследить все доходы населения, очень низка. Без изменения шкалы подоходного налога и выстраивания системы учета доходов населения вывести значительные объемы экономики из теневого бизнеса не представляется возможным.

В переходный период образовалась система свободных от законов зон экономики. В результате деятельность в сфере теневого бизнеса юридически трудно доказуема. В период высокой инфляции, ограниченности государственных средств, невозможности постоянных корректировок расходных статей бюджета во многих странах были введены льготы по налогам для многих организаций, тем самым были созданы условия и прецеденты для теневого бизнеса. Поэтому необходима полная отмена всех льгот.

Экономическую основу организованной преступности составляет криминальный бизнес. Если в промышленно развитых странах Запада мафия получает доходы в основном за счет индустрии удовлетворения порочных запросов (наркотики, проституция, азартные игры и др.), то в республиках бывшего Советского Союза она контролирует практически все валютоемкие источники получения капитала независимо от их легитимности.

Следует подчеркнуть, что в сфере организованной преступности за годы реформ произошли существенные качественные изменения. Выделим основные направления организованной преступной деятельности в экономической сфере государств-участников:

- проникновение в банковскую и кредитно-финансовую системы;
- создание собственных коммерческих структур, банков и предприятий;
- установление контроля над прибыльными предприятиями и частными лицами;
- овладение государственной и муниципальной собственностью;

- подчинение своему влиянию сфер экономики, обеспечивающих получение валюты: импорт нефти-сырца, нефтепродуктов, газа, цветных металлов;
- создание общественных фондов социальной направленности для отмывания денежных средств, получаемых от деятельности криминальных структур.

Организованная преступность выступает самостоятельным элементом теневой экономики, воспроизводящим ее на профессиональном уровне. [4]

Теневая экономика к моменту распада СССР стала уже сформировавшимся экономическим институтом советского общества, она не могла в одночасье исчезнуть даже при самых благоприятных условиях. Напротив, распад единой правоохранительной системы и единого правового поля на территории бывшего СССР не только не привел к разрушению единого пространства теневого сектора экономики, а предоставил ему возможности для дальнейшего развития, чему в немалой степени способствовала «прозрачность» границ между странами.

Проблемами подсчета теневых составляющих в экономиках государств занимается Статкомитет, который для содействия статистическим службам стран Содружества в течение 90-х годов проводил работу по изучению и практическому решению проблем отражения теневой экономики в контексте составления ключевых счетов.

За последние годы страны, а в особенности европейские республики, накопили определенный опыт по выявлению и отражению деятельности в неформальном секторе и теневой экономике. В связи с этим в 2000 году Статкомитетом был проведен обзор состояния этих расчетов, для чего в страны Содружества был направлен «Вопросник об оценках теневой экономики». Статкомитетом будет проводиться и дальнейшая работа в этой области. Так, в конце 2000 года были разработаны «Рекомендации по совершенствованию расчетов теневой экономики» на основе «Вопросника». Несомненно, деятельность Статкомитета является чрезвычайно важной в рамках опре-

деления объемов теневой экономики, однако подписание и ратификация разработанных этой организацией документов носит рекомендательный характер, что не может не оттягивать решение проблемы теневого сектора в странах Содружества.

Анализ теневой экономики в различных экономических системах продемонстрировал, что в наиболее развитых странах удельный вес теневого сектора в национальной экономике значительно меньше, чем в других группах стран. Это объясняется тем, что в развитых странах рост теневой экономики является, видимо, результатом усиления государственного регулирования, в развивающихся и постсоциалистических — повышения экономической нестабильности (а во многих случаях — еще и снижения уровня жизни).

Так, рассматривая коммунистическую систему СССР, опираясь на вышеизложенное, можно выделить следующие причины, спровоцировавшие развитие теневой деятельности: централизованно планируемая экономика, характеризующаяся наличием дефицитных товаров и услуг, что побуждало граждан заниматься незаконной деятельностью в целях удовлетворения своих потребностей и получения дополнительных доходов; общественная собственность на средства производства, предоставившая субъектам хозяйствования прямой доступ к государственным ресурсам, возможности приватизации прав на их использование в целях личного потребления материальных благ, производившихся в рамках государственных предприятий, бюджетных учреждений и кооперативов; виды свободной предпринимательской деятельности, появившиеся на определённых этапах существования социалистического строя и изживаемые им как чуждые для советского общества. [9]

В экономической литературе выделяется около десятка деяний, проблем, которые связывают с теневой экономикой, существовавших со времен СССР и существующих по настоящее время. Некоторые более или менее однородные группы, расположенные практически во всех разделах и главах УК: *преступления против личности* (от убийств и причинений вреда здоровью до нарушения авторских и смежных прав, торговли людьми и незакон-

ного усыновления, совершенные по найму и другим корыстным побуждениям); *преступления в сфере экономики* (начиная от краж, хищений, вымогательств и до незаконного предпринимательства, монополистических действий, фиктивного банкротства и неуплаты налогов); *преступления против общественной безопасности* (от организации преступного сообщества, бандитизма, захвата заложника, торговли оружием и наркотиками до экологических и компьютерных преступлений); [10]

Совершенно очевидно, что теневая экономика по существу становится таким же составляющим элементом формирующейся рыночной системы стран, как рынок ценных бумаг, кредитно-банковская сфера, налоговая структура и т.п. и искоренить ее полностью не представляется возможным. В настоящее время она воспроизводится устойчиво и расширенно во всем мире. Теневой капитал неуклонно и ускоренно набирает вес, проникая почти во все сферы общественной жизни.

Теневые процессы не отражены в статистике, поскольку нет официальных отчетов, которые национальные статистические комитеты получали бы от предприятий страны, нет финансовых следов в виде уплаты налогов, нет и психологических реакций людей в виде забастовок, пикетов и демонстраций. Теневая экономика находится вне информационной доступности, для общества её как бы нет, но в то же время является весомым элементом существующей экономической системы.

2.2 Методы борьбы с теневой экономикой

Проблема борьбы с теневой экономикой действительно острая и возникла далеко не сегодня. Но уже сегодня и сейчас пора ее решать, чтобы указанные выше в работе явления не окрепли и не превратились в систему.

Борьба с теневым сектором экономики представляет собой еще более сложную задачу, чем определение ее масштабов.

Главная цель – легализация неофициальной экономики и сокращение, а лучше ликвидация, криминальной.

Поскольку на развитие теневой экономики влияют многочисленные факторы, то и средства борьбы с ней должны быть комплексными. Они должны включать экономические, правовые и социальные аспекты.

Однако необходимо отметить, что, обыденное представление о желательности полной ликвидации теневой экономики является заведомо ошибочным. Если есть некоторые полезные функции данного явления, то речь должна идти не об уничтожении теневой экономики, а об оптимизации ее масштабов. Но даже если бы это явление давало только негативные результаты, то и в этом случае неправомерны призывы уничтожить теневую экономику «любой ценой». Например, полной ликвидации квартирных краж можно добиться, если на всех квартирах будет принудительно установлена сигнализация и у каждого подъезда станет дежурить охрана. В результате неизбежного увеличения расходов на предотвращение правонарушений рядовые граждане почувствуют, что их потери не сократились, а, наоборот, возросли. Поэтому целью борьбы даже с заведомо антиобщественными видами теневой экономики лучше считать не их полную ликвидацию, а минимизацию совокупных потерь от этих преступлений и от борьбы с ними.

Для эффективного противодействия теневой экономике необходимо обеспечить разработку и проведение единой общегосударственной антитеневой политики, которая в общем и целом должна сводиться к следующему.

Во-первых, необходимо обеспечить устойчивый рост производительных сил общества, совершенствование применяемых технологий на базе ускорения научно-технического прогресса. Современное высокотехнологичное производство, характеризующееся высоким уровнем обобществления и интеграции экономических субъектов, оставляет последним все меньше места для обособленного (в том числе теневого) «творчества», заставляя их все больше соблюдать общие «правила игры» и не противопоставлять свои интересы интересам других субъектов.

Во-вторых, следует создать эффективную систему антикризисного регулирования, которая позволит в значительной степени нейтрализовать одну из важнейших причин теневой экономики - экономические кризисы.

В-третьих, важно осуществить финансовое оздоровление экономики, оптимизацию бюджетной и банковской систем, значительно ограничив на этой основе инфляцию, рост цен, нестабильность национальной валюты и другие сопутствующие процессы, являющиеся «питательной почвой» для «зерен» теневой экономики;

В-четвертых, необходимо ускорить проведение налоговой реформы в направлении уменьшения общего количества налогов, сокращения ставок налогообложения, устранения двойного налогообложения, ликвидации целевой «эрозии» и обезличенности налоговых платежей при условии повышения налоговой дисциплины и ответственности налогоплательщиков. Благодаря снижению налоговой нагрузки, будет происходить дальнейшее ослабление теневой налогосберегающей «мотивации» налогоплательщиков и увеличение налоговых поступлений в бюджет за счет роста налогооблагаемой базы, обусловленного усилением заинтересованности хозяйствующих субъектов в легальном повышении своей предпринимательской и потребительской активности.

В-пятых, важно обеспечить проведение эффективной антимонопольной политики в целях нейтрализации теневого «потенциала» предприятий-монополистов.

В-шестых, следует неуклонно совершенствовать действующее законодательство, обеспечивать его научную обоснованность, прогрессивный и динамичный характер, достаточную жесткость в сочетании с разумным гуманизмом. Это позволит успешно бороться с «пробельностью», излишней «абстрактностью», чрезмерным консерватизмом и нездоровой пассивностью нашего законодательства, своевременно обновлять нормативную базу и решать другие аналогичные задачи, имеющие важное антитеневое значение.

В-седьмых, необходимо дальнейшее преобразование политической системы общества, укрепление организационных, материальных, информационных, профессиональных, правовых, научных и других основ функционирования органов государственной власти и управления, что будет содействовать ослаблению теневых «импульсов», исходящих «сверху».

В-восьмых, с помощью идеологии, культуры, религии и других «надстроечных» средств требуется провести радикальную перестройку общественного сознания в направлении приоритетного формирования у социальных субъектов интеграционных интересов (коллективных и особенно общенародных). Вследствие этого возникнут предпосылки для значительного ослабления социально обособленных мотивов хозяйственного поведения, основанных на абсолютизации экономической самодостаточности как основы теневого самовыражения и противостояния субъектов друг другу. [5]

Во властных государственных структурах, общественных организациях и научных учреждениях доминируют два подхода к решению проблем "теневой" экономики.

Первый - радикально-либеральный, реализуемый с конца 1991 - начала 1992 года и связанный с целевыми установками на сверхвысокие темпы первоначального накопления капитала. Печальные итоги воплощения данного подхода налицо: отмеченные выше критические масштабы "теневой" составляющей отечественной экономики и образование мощных финансово-производственных кланов, проникающих в высшие эшелоны власти, с одной стороны, подавление нормальной предпринимательской деятельности, прежде всего малого бизнеса, - с другой.

Второй - репрессивный подход возник как своеобразная реакция на социальные негативы либерального. Он предполагает: расширение и усиление соответствующих подразделений МВД, ФСБ, налоговой инспекции, налоговой полиции и Министерства финансов; улучшение взаимодействия спецслужб, формирование системы тотального контроля; общее ужесточение за-

конодательства, направленного против "теневой" экономики, усиление мер наказания.

Однако, задействование репрессивных методов, не обещающих перспектив существенного обогащения государственной казны, чревато ростом социального напряжения: всплеском безработицы, ослаблением кадрового потенциала руководящего звена экономики (в связи с возможным бегством способных хозяйственников за границу и вывозом капитала) и т.п.

В общем, поскольку в законопроекте упор сделан на преследование людей, а не на устранение условий, препятствующих превращению "теневой" деятельности в легальную, то экономические результаты его принятия могут оказаться во многом противоположными декларируемым: вместо расширения налоговой базы - ее сужение, вместо подавления криминальных тенденций - их усиление.

Формируя основу отношения к "теневой" экономике, следует иметь в виду три обстоятельства. Во-первых, возврат к монополии государственной собственности и административно - распределительной системе уже исключен. Во-вторых, необходима смена модели реформирования экономики в целом, причем во главу угла новой реформационной модели должны быть поставлены интересы отечественных производителей и потребителей. В-третьих, для осуществления этой смены предстоит привести в действие все заинтересованные силы, включая и те, которые увязли в "теневой" экономике.

С учетом вышесказанного необходимо, с одной стороны, изменить общие условия хозяйствования, а с другой - осуществлять специальную программу интеграции на здоровой основе "теневой" и легальной экономики. Необходим, конкретнее, нацеленный на параллельное решение этих двух задач комплексно-правовой подход, связанный с совершенствованием законодательства в направлении обеспечения должных условий развития предпринимательства.

Таким образом, наблюдается высокая доля теневой экономики, что связано со сменой системы хозяйствования с административной на рыночную, главная цель борьбы с теневой экономикой - легализация неофициальной экономики и сокращение, а лучше ликвидация, криминальной - достигается посредством конкретных методов, выбор которых зависит от социально-экономической, политической и др. ситуации в конкретной стране.

РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

3.1 Особенности проявления теневой экономики в Республике Бурятия

Согласно официальным данным Министерства статистики и анализа Республики Бурятия, сегодняшний объем теневого сектора отечественной экономики не превышает 15 % ВВП. Однако реальные экономические процессы, происходящие в стране, эта цифра точно не определяет, так как в значительной мере зависит от принятой в Бурятии методики расчета теневого сектора, основанной на анализе статистики домашних хозяйств. При использовании других общепринятых в мировой практике методик расчета уровень теневой экономики для Бурятии оценивается выше. Критическим уровнем, при котором государство теряет контроль за управляемостью национальной

экономики, является ежегодный оборот в теневом секторе на уровне 30—35 % ВВП. [11]

Так, например, по международным оценкам и данным Института изучения рынка (Бонн), в государствах с развитой рыночной экономикой теневой сектор составляет около 8 % валового внутреннего продукта (ВВП), в странах с переходной экономикой - около 40 % ВВП.

Очевидно, что тяжелая экономическая ситуация, сложившаяся в Бурятии после распада СССР, явилась основной причиной бурного развития «серой» экономики и теневого сектора в рамках административного регулирования экономической деятельности в государстве.

Что касается криминализации экономики, в Бурятии наиболее широкое распространение получили такие противоправные действия, как уклонение от налогообложения и таможенных пошлин, хищение бюджетных средств, отмывание денег, мошенничество, взяточничество и др.

В настоящее время сложные и противоречивые правила ведения бизнеса в стране также приводят к сохранению и даже росту теневой экономики. Так, согласно опросу, проведенному Исследовательским центром ИПМ, в 2005 г. 52% респондентов охарактеризовали объем теневого оборота своих предприятий до 25%, в то время как в 2000 г. таких респондентов насчитывалось 43%, в 2002 г. – 37%. Разница в ответах между 2002 г. и 2005 г. еще более заметна при анализе таких вариантов ответа, как «26-50%» и «51-75%» оборота. Хотя, возможно, более низкие цифры 2002 г. объясняются более высокой долей респондентов, отказавшихся отвечать на данный вопрос.

Теневой оборот, по мнению руководителей МСП, в большей мере присутствует в строительстве, торговле и общественном питании. Что вполне логично – в этих сферах очень много различных регулирующих норм, с одной стороны, а с другой – в них проще эти нормы обойти. В таких видах деятельности, как образование, транспорт, связь нормирующих ограничений меньше, и обойти их несколько труднее.

Еще одной проблемой, непосредственно вытекающей из сложного законодательства, многочисленных проверок и несоответствующих нарушениям штрафов, является проблема коррупции и взяток. Несмотря на постоянно декларируемую борьбу с коррупцией, в последние годы индекс коррумпированности белорусской экономики резко пошел вверх (см., например, исследования международной организации Transparency International и ее Индекс восприятия коррупции, согласно которому Беларусь переместилась с 66-го места в 2002 г. на 107-е в 2005 г.).

Факт достаточно высокой коррумпированности чиновников в белорусской экономике подтверждается и данными опросов ИПМ (*приложение 2, таблица 2.4.*). Так, 77% руководителей МСП изредка или постоянно дают взятки представителям органов власти. Сохранение таких высоких цифр дает основания усомниться в эффективности проводимой в стране борьбы с коррупцией. Постоянно дают взятки 11% руководителей МСП с численностью до 10 чел., 23% – с численностью до 50 чел., 27% – свыше 50 чел.

Еще одним фактом высокой коррумпированности и непрозрачности ведения бизнеса в стране являются т.н. «откаты» – денежное вознаграждение за совершенную сделку, размещенный заказ, выигранный тендер и т.д. (как процент от сделки или размещенного заказа). Естественно, что откаты никак не фиксируются в бухгалтерском учете и, соответственно, доходы от них не попадают под налогообложение.

Количество откатов по сравнению с 2002 г. хоть и несколько уменьшилось, однако остается достаточно значительным: 10% фирм работает с откатами при каждой или каждой второй сделке.

Таким образом, в значительном числе случаев сделки объясняются не такими рыночными категориями, как «цена», «качество» и конкуренция, а личной мотивацией менеджеров из отдела продаж, руководителей МСП или соответствующих чиновников. [16]

У нас в республике проблемами оценки размеров теневой экономики на протяжении последних 10 лет занимается Минстат в рамках разработки

национальных счетов. На основе рекомендаций Статкомитета СНГ и Госкомстата России, а также международных организаций утверждена Методология оценки объемов ненаблюдаемой экономики в национальных счетах Республики Бурятия.

Поскольку статистический орган не является контрольным, а полученная им информация конфиденциальна, она не может использоваться в качестве основания для наложения штрафов, пени, сбора дополнительных налогов.

Кроме того, главной целью экономической статистики является не борьба с незаконной деятельностью, а адекватные расчеты ВВП и других макроэкономических показателей. Поэтому область исследований статистических органов значительно уже охватываемой теневой экономикой. Она не включает, например, те виды производства товаров, работ и оказания услуг, которые прямо запрещены законодательством.

Несмотря на то, что теневая составляющая завоевала прочные позиции фактически во всех сферах экономической и социальной жизни, точно определить ее масштабы в настоящее время невозможно.

Основная причина – отсутствие надежной первичной информации. Невозможно правильно измерить то, что прячут. Особенностью незаконной деятельности в постсоветском пространстве является ее осуществление на крупных государственных предприятиях, где часть финансовых операций скрывается. И выделить ее в едином товарно-денежном потоке чрезвычайно сложно. Однако все же существуют специфические методы исследования и прогнозирования теневой экономики, хоть, как уже говорилось, они несовершенны.

В соответствии с различными сценариями экономического развития предусмотрены варианты теневой экономики на перспективу, которые приводятся в статье старшего научного сотрудника НИИ статистики, кандидата экономических наук Н.Ч. Бокун.

Основой для формирования вариантов прогноза теневой экономики по «доле в ВВП» послужила гипотеза о динамике теневого ВВП (приложение 2, таблица 2.6.).

Доля теневого ВВП возрастает: по первому варианту сценария развития и характера динамики объемов теневой экономики она, возможно, достигнет максимума в 2010 г. (55,7 %), по пятому - в 2020 г. (60 %). По третьему варианту доля теневого ВВП к 2015 г. возможно возрастет до 39,6 %, по четвертому она достигнет максимального значения в 2007 г. (60 %) и постепенно сократится до 45-50 %.

Прогнозные оценки по пессимистическим вариантам показали:

а) объем теневой экономики к 2020 г. по сравнению с 2002 г. увеличится в 1,5 - 2 раза;

б) по первому варианту теневой ВВП возрастает до 2010 г., ежегодные темпы прироста повышаются до 10-18%; к 2015 г. объем теневой деятельности предположительно снизится на 21%, к 2020 г. вновь возрастет (8,5%);

в) по пятому варианту теневой ВВП постоянно увеличивается и к 2020 г. достигнет 60 % от официального ВВП.

По срединным вариантам прогнозируются более высокие темпы роста теневого ВВП, что обусловлено позитивным развитием производства, включая и теневой сектор. По третьему варианту предполагается постоянный замедленный темп роста объема теневой экономики, который к 2020 г. превысит уровень 2004 г. на 20%. Четвертый вариант отражает более интенсивный рост теневого ВВП вследствие резкого спада производства (2007-2008гг.) и обострения социальных противоречий. Прогнозируется, что в 2015-2020 гг. теневой ВВП стабилизируется, превысив уровень 2000 г. в 1,5 раза.

Оптимистический вариант прогноза предполагает наряду с ростом официального ВВП постоянный и значительный рост объема теневой экономики, ежегодный темп прироста — 10-17 %. [1]

Нужно отметить, что оценка и прогнозирование теневой экономики представляется исходным пунктом и важнейшей составной частью регулиро-

вания ненаблюдаемой деятельности, которая по оценкам экспертов, характеризуется весьма существенным размером.

3.2 Роль теневой экономики в Республике Бурятия и способы её снижения

В целом о роли теневой экономики в социально-экономических процессах, а также о методах противодействия ей говорилось в предыдущих главах данной работы. Все вышеизложенное по указанным вопросам может быть соотнесено и с экономикой Республики Бурятия.

Следовательно, теневая экономика играет большую роль в протекании социально-экономических процессов в обществе, оказывает на него, на экономику как стабилизирующее, так и дестабилизирующее воздействие.

Можно выделить некоторые направления стабилизирующего влияния теневой экономики на белорусское общество и его экономику.

Во-первых, с точки зрения хозяйствующих субъектов, она обеспечивает более эффективные формы экономической деятельности. "Теневая" экономика на налоговых изъятиях позволяет предприятию увеличить чистую прибыль и дает предприятию серьезное конкурентное преимущество по сравнению с теми, кто работает полностью легально.

Во-вторых, стабилизирующее воздействие теневой экономики проявляется в формировании новых рыночных ниш, а значит, создает условия для выживания населения в период спада официальной экономики и падения уровня жизни. В качестве источника новых рабочих мест и дохода теневая экономика выполняет роль социального стабилизатора, сглаживая чрезмерное неравенство доходов и уровня жизни, уменьшая социальное напряжение в обществе.

В-третьих, она формирует финансовую базу для негосударственной социальной деятельности. Спонсорство политической активности, финансирование различных лоббистских экономических ассоциаций и союзов, а также благотворительность в сфере искусства (театр, кино и др.) в значительной

мере идут за счет наличных денег, поступающих из теневой экономики. В этом своем качестве она выступает как средство формирования гражданского общества в его специфическом белорусском виде, включающем полукриминальные (а частично - полностью криминальные) формы.

В настоящее время теневая экономика является мощным фактором дестабилизации белорусского общества. Главные направления его воздействия следующие.

Во-первых, вытеснение официальных механизмов налогообложения и, соответственно, пропорциональное снижение объемов собираемых налогов. Альтернативные теневые механизмы налогообложения (плата "крышам", прямые выплаты чиновникам за выполнение ими своих функций и т.п.) оказались той альтернативой, которая вытеснила официальное налогообложение.

Во-вторых, теневая деятельность оказывает дезорганизующее влияние на производственный процесс в рамках официальной экономики, ухудшает положение и препятствует созданию нормально работающих, "здоровых" экономических организаций. Она приводит к снижению управляемости работников, ослабляет их трудовую мотивацию, иногда ведет к их деqualификации, затрудняет освоение инноваций, которые часто требуют сверхнормативных трудовых усилий, и в конечном итоге может вызвать дезинтеграцию коллектива и предприятия.

В-третьих, частично связанная с криминальной деятельностью, теневая экономика порождает многочисленные конфликты, часть которых разрешается с применением насилия.

В-четвертых, теневая экономика - важнейших фактор формирования деловой этики, и, более того, социальных норм в целом. Расширение и укрепление теневой экономики привели к "размытости" социальных норм - люди перестали различать, что можно, а что нельзя в хозяйственной жизни, каковы критерии оценки того или иного хозяйственного действия.

Поскольку факторы, влияющие на развитие теневой экономики, многоаспектны, то и методы борьбы с ней, способы её снижения должны быть системными и включать как репрессивные, так и побудительные, рассчитанные на перспективу.

В краткосрочном периоде наиболее эффективными могут оказаться меры принудительного характера. Подпольное производство, контрабанда, обычные схемы уклонения от уплаты налогов выявляются проведением комплексных проверок со стороны правоохранительных, налоговых и таможенных органов. При занятии незаконной деятельностью не должно создаваться ощущения безнаказанности, что делает преступный бизнес привлекательным.

Теневой сектор экономики разрастается. Власть, естественно, наводит "порядок". Так, как она его понимает. В Республике Бурятия на 100 тысяч жителей - 408 осужденных, отбывающих наказание в исправительно-трудовых учреждениях. Сидят в основном за мелкие кражи, хулиганство, экономические прегрешения. За последние 20 лет каждый 58-й житель республики старше 16 лет отбывал наказание в местах лишения свободы.

Однако только репрессивные действия не позволяют кардинально оздоровить обстановку. Вместо закрытых фирм возникают новые, также нацеленные на осуществление незаконных операций. Поэтому во многих странах пытаются заинтересовать предприятия и граждан в легализации своих доходов.

Последствия принятия таких решений, безусловно, еще будут анализироваться. Копировать их в Бурятии без учета специфики нашей экономики не имеет смысла. Однако уже сейчас ясно, что рассчитывать на позитивные сдвиги можно лишь при условии устранения причин, порождающих теневую активность, принятия взаимосвязанного комплекса мер в области совершенствования налогообложения и корпоративного управления, оздоровления структуры расчетов и других косвенных мер наряду с ужесточением санкций за занятие теневым бизнесом.

Эксперты миссии технического содействия юридического департамента и департамента денежно-кредитных и финансовых систем Международного валютного фонда (МВФ) пришли к выводу, что в Бурятии совершенствуется механизм борьбы с отмыванием денег. Представители МВФ отметили, что с момента проведения прошлой миссии, работавшей в республике в августе 2003 года, в Бурятии создан новый орган - подразделение финансовой разведки (ПФР), который уполномочен проводить мониторинг подозрительных операций.

Объективный и всесторонний мониторинг экономики и общества по выявлению и прогнозированию внутренних и внешних угроз жизненно важным интересам объектов экономической безопасности имеет важное значение. Такая работа проводится во многих странах мира. Мониторинг представляет собой информационно-аналитическую систему наблюдения за динамикой показателей экономической безопасности страны. В связи с этим возрастают роль и требования к государственной статистике, ее объективности, качеству информации, сопоставимости с международной статистикой. Мониторинг позволяет объективно оценить и контролировать состояние экономической безопасности Бурятии по определенным научно обоснованным критериям.

Первостепенное значение в борьбе с экономической преступностью имеет разрушение условий и обстоятельств, ее порождающих. Необходимо создание экономических и правовых стимулов, исключающих криминализацию общества из всех сфер хозяйственной и финансовой деятельности, захват криминальными элементами производственных и финансовых институтов, их проникновение в различные структуры власти.

Обеспечение экономической безопасности Республики Бурятия требует дальнейшего укрепления государственной власти, повышения доверия к ее институтам, а также совершенствования механизмов выработки и реализации экономической политики. Для этого необходимо совершенствование системы управления экономикой на основе более четкого определения функций

республиканских, отраслевых, региональных (областных) и местных (районных, городских) органов управления. Переход к рыночной экономике требует формирования соответствующего нормативно-правового пространства, новых институтов управления и институциональных преобразований, создания механизма разрешения спорных вопросов и конфликтных ситуаций между республиканскими и местными органами власти и управления. [12]

Таким образом, тяжелая экономическая ситуация, сложившаяся в Бурятии после распада СССР, явилась основной причиной бурного развития теневого сектора в экономике страны на современном этапе, в Бурятии наиболее широкое распространение получили такие противоправные действия, как уклонение от налогообложения и таможенных пошлин, хищение бюджетных средств, отмывание денег, мошенничество, взяточничество и др., теневая экономика играет большую роль в протекании социально-экономических процессов в белорусском обществе, оказывает на него, на экономику как стабилизирующее, так и дестабилизирующее воздействие.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За годы построения рыночной системы хозяйствования в экономике России и других стран произошли глубокие структурные изменения, которые способствовали значительному расширению теневой экономики.

Теневая экономика – это явление, до сих пор не имеющее чёткого научного определения, являющееся предметом интереса исследователей с начала XX века. Её можно определить, как всякую экономическую активность, не зарегистрированную официально уполномоченными органами.

По ходу написания курсовой работы были решены поставленные изначально задачи, то есть были выявлены причины возникновения теневой экономики. Изучены теоретические аспекты данного явления, определено влияние теневой экономики на социально-экономические процессы, происходящие в обществе, изучены проблемы теневого сектора в экономиках стран СНГ и приведены методы борьбы с ним, также была определены особенности и роль теневой экономики в Республике Бурятия, варианты снижения её уровня.

В результате проделанной работы можно сделать следующие заключения:

1. основные причины возникновения и развития теневой экономики могут быть сгруппированы по следующим направлениям: антропологические, экономические, социальные, правовые, социокультурные, политические;
2. теневая экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет, поскольку практически вся информация, которую удаётся получить ученому-экономисту, является конфиденциальной;
3. теневая экономика включает в себя «скрытые, неформальные и нелегальные» виды деятельности;
4. негативные последствия присущи всем видам и проявлением теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы играют также и положительную роль в социально-экономических процессах;
5. главная цель борьбы с теневой экономикой - легализация неофициальной экономики и сокращение, а лучше ликвидация, криминальной;

6. тяжелая экономическая ситуация, сложившаяся в Бурятии после распада СССР, явилась основной причиной бурного развития теневого сектора в стране;

7. поскольку факторы, влияющие на развитие теневой экономики, многоаспектны, то и методы борьбы с ней, способы её снижения должны быть системными и включать как репрессивные, так и побудительные, рассчитанные на перспективу.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бокун, Н.Ч. Прогнозирование теневой экономики на макроуровне / Н.Ч. Бокун // Проблемы управления. – 2006. - №3(20). – С.140-146.
2. Вакшляк, Д.Э. Причины возникновения и роста теневой экономики / Д.Э. Вакшляк // Ломоносов–2005: Международная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых, МГУ им. М.В. Ломоносова, 12–15 апреля 2005 г.: сборник тезисов /том I / под. ред. В.Н. Сидоренко [Электронный ресурс]. — Москва, 2005. — 528 с.
3. Варванин, А.А. Теневая экономика и экономический рост [Электронный ресурс]
4. Дадалко, В.А Теневая экономика и кризис власти: проблемы и пути решения / В.А. Дадалко, Е.Е. Румянцева, Д.А. Пешко. – Минск: Армита – Маркетинг, Менеджмент, 2000. – 416с.
5. Дубровский, А.Ю. Специфика управления теневыми хозяйственными процессами в России / А.Ю. Дубровский // Вестник Московского университета [Электронный ресурс]. – 2004. - №4.
6. Исправников, В. О. Теневая экономика: сущность, структура, причины, масштабы [Электронный ресурс]:
7. Купрещенко, Н.П. Противодействие теневой экономике / Н.П. Купрещенко // Финансовый бизнес. – 2009. – январь-февраль. – С. 39-47.
8. Латов, Ю. Экономика теневая / Ю. Латов // Онлайн энциклопедия Кругосвет [Электронный ресурс]:
9. Лизина, О.М. Проблема теневой экономики в современной экономической науке и практике [Электронный ресурс]: / Режим доступа: http://conference.kemsu.ru/GetDocsFile?id=14010&table=papers_file&type=1&conn=confDB.
10. Лунеев, В.В. Теневая экономика [Электронный ресурс]. – 2004.
11. Национальная экономика Бурятии / В.Н. Шимов [и др.]; под ред. В.Н. Шимова. – Электронная библиотека АУ при Президенте РБ. – Минск, 2005.

12. Неустроева, Н.Н. Теневая деятельность – особый экономический институт общества / Н.Н. Неустроева // ЭКО. – 2008. - №9. – С. 150-157.

13. Новиков, Е. 12 триллионов вышли из-под контроля // Новые Новости ООО Инфокс-Интерактив [Электронный ресурс]. – 28.04.2009. – Режим доступа: <http://www.infox.ru/business/finances/2009/04/28/shadow.phtml>.

14. Основы теневой и криминальной экономики [Электронный ресурс]. – Гл.1. – Режим доступа: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/cH2p1.htm>. - Дата доступа: 14.11.2009.

15. Серая экономика: причины возникновения и пути преодоления // Агентство Политических Новостей [Электронный ресурс]. – 21.04.2008. – Режим доступа: <http://www.apn.ru/publications/article19806.htm>.

16. Смирнов А.И., Rogozinskiy E.V. Влияние теневой экономики на обеспечение экономической безопасности / А.И. Смирнов, Е.В. Rogozinskiy // Проблемы современной экономики [Электронный ресурс]. - №3(27). – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php3?artid=24378>.

17. Степичева, О.А. Не темни... / О.А. Степичева // Российское предпринимательство. – 2007. - №6. – С. 9-14.

18. Шестаков, А.В. Теневая экономика: Учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2000. – 152с.