

Содержание

Введение

Глава 1. Определение «теневой экономики» и её составляющие

Глава 2. Основные причины ухода предприятий в «теневую экономику»

Глава 3. Механизм функционирования «теневой экономики»

Глава 4. «Теневая экономика» в современной России

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Россия переживает сложный период своей истории, характеризуемый небывалым по масштабам процессом коренного реформирования политической и экономической системы. Достигнуты вполне реальные результаты экономического реформирования: практически сформированы рыночная инфраструктура и рыночные механизмы стимулирования производства, изжито в экономической жизни такое явление, как товарный дефицит, постоянно обеспечивается положительное сальдо внешней торговли.

Вместе с тем формирование рыночного хозяйства вызвало к жизни ряд негативных явлений и процессов. Одним из них является развитие до крайне больших масштабов теневой экономической деятельности, влияние которой на экономику страны постоянно усиливается. Теневая экономика включает весьма многообразные виды экономической деятельности, оказывающие совершенно различное воздействие на экономику страны и на её экономическую безопасность.

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

Теневая экономика представляет интерес, прежде всего, с точки зрения всего влияния на протекание большинства обычных, «нормальных», экономических явлений и процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом. Это влияние теневых отношений в России настолько велико, что совершенно очевидна необходимость их анализа.

Глава 1. Определение «теневой экономики» и её составляющие

Что такое теневая экономика? На этот вопрос даются самые разные ответы.

Высказывается мнение, согласно которому теневая экономика - экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, то есть она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают

уголовные преступления различной степени тяжести.

Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются неучитываемые официальной статистикой и неконтролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных благ.

Третья точка зрения: теневая экономика - все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки.

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. Главными и наиболее типичными видами теневой экономической деятельности являются следующие три блока:

- законная деятельность по производству товаров в домашних хозяйствах и ими же потреблённых, не подлежащая официальному регистрированию и налогообложению (например, сельскохозяйственное производство в подсобных хозяйствах). Это весьма полезная для общества деятельность и её необходимо всячески стимулировать;
- законная деятельность, которая в целях уклонения от уплаты налогов скрывается или преуменьшается, а также осуществляется без соответствующих лицензий. Этот вид теневой экономической деятельности охватывает значительную часть экономики, начиная от крупных предприятий, фирм, финансовых структур и кончая деятельностью мелких некооперированных предприятий с неформальной занятостью (например, временные бригады строителей). Эта часть теневой экономики представляет угрозу экономической безопасности страны, во-первых, в виде сокрытия доходов и налогов, а во-вторых, в виде создания криминальной экономической среды;
- нелегальная деятельность, представляющая собой запрещённые законом производство и распространение товаров и услуг (например, производство и распространение наркотиков, оружия, проституция, контрабанда), а также деятельность, представляющая собой незаконное получение доходов, не связанных с производством товаров и услуг (например, рэкет, мошенничество). Этот вид теневой экономики представляет собой прямую угрозу безопасности личности, общества и государства.

Госкомстат России учитывает в своих расчётах только два первых вида теневой экономики, то есть деятельность в домашних хозяйствах, а также скрываемую и преуменьшаемую экономическую деятельность, увеличивающую величину ВВП. Эту часть теневой экономики можно называть неформальной экономикой.

Вместе с тем можно назвать достаточно большое число операций с финансовыми и нефинансовыми активами, которые не увеличивают ВВП, но являются по своей сути экономическими. Это - криминальные действия, не связанные с производством любых товаров и услуг, но ведущие к перераспределению национального богатства. Как правило, эти действия не являются добровольными со стороны одного из участников операции. К этой группе операций относятся воровство, грабежи, мошенничество. Эти операции не учитываются Госкомстатом России при расчёте

объема макроэкономических показателей, так как не влияют на величину ВВП. Но нет оснований не включать их в состав теневой экономики. Эту часть теневой экономики следует называть незаконной экономикой.

По мнению некоторых авторов публикаций на эту тему, теневая экономика составляет порядка 40-45 % к ВВП.

Применительно к неформальной экономике стоит задача «её вывода из тени» путём создания экономических условий, делающих более выгодным и надёжным заниматься официально зарегистрированной экономической деятельностью.

Применительно к незаконной деятельности необходимо, во-первых, ликвидировать экономические условия, позволяющие и стимулирующие незаконную деятельность, и, во-вторых, выявить её правоохранительными органами и пресечь.

Глава 2. Основные причины ухода предприятий в «теневую экономику»

Объективной причиной стремительного роста теневой экономики в России является переход от бюрократической, командной системы управления к рыночной. Смена общественного строя сопровождается и сменой старой морали.

Ключевым признаком теневой деятельности можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение их содержания при регистрации. При этом основным средством платежа становятся наличные деньги и особенно иностранная валюта. В решении же деловых вопросов преобладают так называемые «разборки».

Если приоткрыть «теневую завесу», то за ней окажется «пирамида» движущих сил неформального сектора экономики.

Своеобразная надстройка теневой экономики - сугубо криминальные элементы: торговцы наркотиками, оружием, угонщики автомобилей, киллеры, наёмные убийцы, сутенёры. К этой категории можно отнести и представителей органов власти и управления, если они берут взятки или торгуют государственными должностями и интересами.

В середине - теневики-хозяйственники. К ним следует отнести предпринимателей, коммерсантов, финансистов, промышленников, мелких и средних бизнесменов, в том числе и «челноков». Эти люди - «мотор» экономической деятельности, и не только нелегальной.

Третья группа представлена наёмными работниками, причём как физического, так и интеллектуального труда. К ним могут примыкать коррумпированные государственные служащие, в доходах которых (по некоторым данным) до 60% составляют взятки.

Конечно, данное деление в определённой степени условное и небесспорное, но оно охватывает около 30 млн. активного населения страны.

Общий интерес для всех слоёв «пирамиды» заключается в получении дополнительного дохода за пределами «правового поля». Есть и общие формы реализации интересов. Так, вывоз капитала за рубеж присущ всем. Правда, представители криминального и среднего уровней делают это в основном путём незаконных операций с сырьём и стратегическими материалами, с импортными товарами, с инвестициями, с подделкой платёжных документов. Капитал,

вывезенный усилиями только этих слоёв, эксперты оценивают в \$300 млрд. [1] . Наёмные работники могут предложить на экспорт только «мозги» и рабочие руки. Криминальные структуры действуют преимущественно в сфере перераспределения доходов, которые получают внеэкономическими методами, главным образом насилием - от шантажа до наёмного убийства.

Представители среднего слоя, как правило, изначально являются законными собственниками производимых доходов. И лишь в дальнейшем по воле обстоятельств «уводят» доходы от налогообложения. Зачастую для них иначе нельзя: применение действующих штрафов и пени ставит под угрозу существование собственного дела. На роль судей-арбитров по выполнению сделок они привлекают представителей криминальных структур. Ведь сделки не зарегистрированы, а значит, обращаться официально в арбитражный суд в случае невыполнения договорённости невозможно.

Криминальный слой «пирамиды» объективно заинтересован в существующих условиях, при которых набирает силу теневая экономика, ибо её представители контролируют до 90% предприятий и организаций. И это основное поле для получения нелегальных доходов. В целях консервирования такой ситуации в ход пускается подкуп выборных и назначенных должностных лиц. Не потому ли так долго рассматриваются в законодательных органах соответствующие законы? Теневиков-хозяйственников сегодняшняя ситуация не должна устраивать: они оказываются между молотом и наковальней. С одной стороны - криминальные структуры, с другой - правоохранительные органы, да ещё и ответственность друг перед другом по выполнению условий сделки.

Объективно оказываются в худших условиях наёмные работники-профессионалы. В развитых странах зарплата по основному месту деятельности составляет 70-80% доходов работника, а в России - лишь около трети. Не может устраивать наёмных работников и усиление влияния криминальных элементов. Плата за «крышу» автоматически удорожает товары и услуги на 30%.

Глава 3. Механизм функционирования «теневой экономики»

Механизм функционирования теневой экономики можно разделить на два больших класса. Это основной и вспомогательный механизмы.

Первый, основной, предполагает наличие «объекта эксплуатации», при этом в роли «дойной коровы» выступает государство или крупное предприятие.

Соответствующие схемы:

Первая: При предприятии создаются товарищества с ограниченной ответственностью (или акционерные общества закрытого типа и т.п.), в число учредителей которых входят руководящие работники базового предприятия. Закупка ресурсов, оборудования, комплектующих осуществляется при посредничестве этих товариществ так, что ресурсы предприятию обходятся дороже, чем при прямых поставках, но члены товарищества в результате увеличивают свой доход.

Схема является симметричной, действующей в обе стороны - продажа излишков сырья и материалов на сторону тоже осуществляется при посредничестве этих

организаций, имеющих и здесь свой процент дохода.

Вторая: Некая коммерческая структура арендует у базового предприятия производственные мощности, выпуская продукцию, аналогичную продукции завода. В число работников, так или иначе задействованных в этой структуре, входят сотрудники отделов сбыта завода, переадресующие наиболее выгодные заказы «параллельному предприятию».

Третья: Базовое предприятие представляет собой НПО или НИИ, получающие средства на проведение научно-исследовательских работ из государственного бюджета. Указанные средства переводятся с бюджетного счета предприятия на депозитный счет коммерческого банка. По истечении, обусловленного депозитным договором и временем выполнения плана научно-исследовательских работ, срока деньги выплачиваются реальным исполнителям (которые до этого работали без оплаты), бюджетный и депозитный счета «расчищаются», а депозитный процент перечисляется в соответствующую коммерческую структуру, где были задействованы так называемые «научные работники».

Отмеченные три схемы механизмов охватывают операции по сокрытию полученных доходов от налогообложения государства. Здесь, собственно, теряются «концы» указанных выше сделок: превращаясь в наличность или валюту, доходы вкладываются в недвижимость и личное имущество, перевозятся за рубеж.

Данный круг сделок трудно фиксировать и изучать, а быстрое становление новой отечественной банковской системы непосредственно связано с обслуживанием подобных операций.

Регистрируемый сейчас уровень деловой активности не позволяет большинству предприятий промышленности, строительства и транспорта хотя бы сохранять производственные мощности. Попытка включить затраты на содержание и эксплуатацию их в цену продукции приводит к ее резкому удорожанию, вследствие чего чуть ли не официальной практикой стали заказы на производство услуг через «малые предприятия», действующие при базовом предприятии. Таков сегодняшний механизм «предания» основных доходов.

Общая структура любой финансово-хозяйственной группировки, ведущей совместную «теневую» деятельность, обычно включает:

- предприятия, осуществляющие торгово-посреднические и производственные операции;
- банк;
- «службу безопасности»;
- связи.

Что представляет собой каждый из этих элементов? Одна и та же хозяйственная деятельность обычно ведется российскими предпринимателями через несколько фирм. Это помогает решать проблему временной неплатежеспособности их партнеров: неплатежи «сбрасываются» на одно из предприятий, которое и специализируется на их «расшивке». Кроме того, при помощи разветвленной структуры основной группе собственников легче контролировать поведение своих партнеров (реорганизации и переделы собственности в группировках происходят

регулярно).

Банк позволяет оперативно переводить безналичные деньги в наличные и наоборот, не говоря уже о других операциях.

«Служба безопасности» имеет разные формы: это и обычные охранники, и спортивные секции, финансируемые группировкой, и «крыша» государственных органов управления. Кроме того, большинство группировок, так или иначе, стремится выступать соучредителями в общественных организациях и средствах массовой информации, что расценивается как распространение заботы о своей безопасности на сферу общественного мнения.

Связи так же могут быть различными. В этом качестве выступают: обычные (прямые или дальние) родственники, бывшая совместная работа в партийных, комсомольских организациях и государственных органах, землячества, этническая принадлежность. Структуры «теневой экономики» в принципе не являются в полном смысле экономическими, т.е. ориентированными на максимальное удовлетворение запросов потребителя при минимальных издержках производителя. Они больше напоминают государство в миниатюре. Об этом свидетельствует наличие органов, аналогичных Центробанку и «силовым министерствам», дублирование предприятий, которые занимаются одними и теми же операциями и т.п.

Корни разрастания теневой экономики развивались в 80-х годах, во времена окончательной деградации административной системы. Новое поколение политических руководителей России променяло «власть на собственность».

Достоверного анализа на этот счет нет, однако, если принять подобную гипотезу в качестве рабочей, то этот разрушающий национальную экономику образ хозяйствования становится более понятным.

За спорами последних лет о реформах и контрреформах, о том, что преобразования идут плохо или вообще остановились, общество упускает совершенно очевидную реальность - реальность формирования системы высокочриминализированных экономических отношений, характеризующихся рядом признаков.

Это, прежде всего, огромный вес «теневого» сектора, огромная роль неформальных и внеправовых отношений.

Это образование в экономической сфере кланов - устойчивых властно-хозяйственных структур, имеющих «крышу» в виде того или иного государственного властного органа, распоряжающихся крупными суммами накопленного разными путями капитала и ведущих широкомасштабную коммерческую деятельность. Однако из следствий возникновения подобных кланов - блокирование конкуренции на финансовых рынках, на рынках основных групп товаров и даже во внешней торговле.

Другое печальное следствие формирования кланов - узкой прослойки людей, присваивающих колоссальные доходы - обнищание огромной части населения.

Третье следствие - деградация бюджетной системы (на которой эти структуры паразитируют, используя такой главный источник сверхдоходов, как операции с бюджетными ресурсами и государственной собственностью), рост государственного долга как вынужденное в подобных условиях средство решения финансовых

проблем в обществе.

Четвертое следствие - перераспределение национального дохода в пользу элитной группы. Мы видим, как оно растет, в то время как народнохозяйственные сферы, обеспечивающие благосостояние большей части населения (здравоохранение, образование и т.п.) приходят в упадок.

Пятое следствие - утечка российских капиталов за границу.

Вся эта система сегодня устойчиво воспроизводится, причем главный механизм ее воспроизводства связан с тем, что сформировавшиеся кланы фактически диктуют свои условия в принятии общегосударственных экономико-политических решений. А те предприятия, которые, как и полагается в рыночной экономике, работают на свой страх и риск, законопослушны и исправно платят налоги, не имея «крыши» во властных структурах и правоохранительных органах, обречены на банкротство.

О том, что весь госаппарат подчиняется интересам избранных кланов, свидетельствует правительственная политика бюджетного наращивания, государственного долга, а также приватизационная политика, которая явно делается по заказу конкретных коммерческих структур. В этой ситуации весь бюджет направлен на обслуживание соответствующих интересов. Фактом является, с одной стороны, огромный перерасход бюджетных средств по сравнению с законодательно установленными лимитами на обслуживание госаппарата, на предоставление казенных ссуд. С другой - постоянно недофинансирующиеся расходы на социально-культурные нужды, здравоохранение и оборону.

теневой неформальный экономика

Глава 4. «Теневая экономика» в современной России

О росте теневой экономики и коррупции в современной России говорят многочисленные отечественные и зарубежные экспертные исследования (С. Гуриев. Среда наибольшего благоприятствования / Коммерсантъ, 17.07.2006). Они во многом субъективны, но тенденцию роста определяют правильно. Об этом же свидетельствует и такой объективный показатель роста теневой экономики, как доля наличных денег в денежной базе России (именно наличные являются финансовой основой существования и развития теневой экономики).

Почему теневой сектор до сих пор не утратил значительного места в российской экономике? Попробуем выделить факторы, способствующие развитию теневой экономики в сегодняшней России:

1. Финансово-экономические:

несовершенство налоговой системы - до сих пор в России взимается в бюджет и государственные фонды до 35% ВВП, тогда как в развитых странах этот показатель - 25-30% (наши расчёты показывают: если хозяйственное общество будет добросовестно уплачивать все налоги, то налоговые и иные подобные платежи составят 50-60% всей его прибыли);

несправедливое первичное распределение капитала - теневой сектор обеспечивает перераспределение ВВП (рано или поздно, но Россия вынуждена будет решить проблему грабительской приватизации и олигархического капитала - речь не о «раскулачивании олигархов», а о восстановлении справедливости в распределении

национального богатства и восполнении утраченной гражданами личной и общественной собственности);
продолжающиеся многие годы крупномасштабные хищения бюджетных средств (по экспертным оценкам, расхищается и отмывается через теневую экономику от 10 до 20 % всех финансовых ресурсов, выделяемых на реализацию государственных программ и проектов, а также прибыли государственных предприятий).

2. Правовые:

существенные противоречия и пробелы в законодательстве, способствующие безответственности в нелегальной деятельности при избыточном регулировании открытой деловой активности;
отсутствие антикоррупционной криминологической и ситуационной экспертизы проектов законодательных и иных нормативных правовых актов;
слабая и в значительной степени коррумпированная система правоохранительных и судебных органов (в отличие от развитых стран, наши «правоохранители» не борются с профессиональной преступностью - это трудно, опасно и неденежно, а охотятся на граждан, вынужденно или неосторожно нарушающих закон);
отсутствие государственной программы жёсткой системной борьбы с организованной профессиональной преступностью, в том числе в экономической сфере.

3. Административные:

отсутствие эффективной государственной вертикали управления, охватывающей все сферы экономики на всей территории России и нацеленной не на освоение бюджета и не на прямое вмешательство в экономику, а на эффективное развитие бизнеса;
запретительное, наказательное администрирование - чрезмерные формальные административные барьеры, препятствующие развитию легального бизнеса, нацеленность бюрократии на негатив, а не на позитив;
местничество и мздоимство чиновников (неизбывная русская традиция ставить чиновника на «прокорм» за счет использования должностных функций в корыстных целях - своеобразная чиновничья рента).

4. Общественно-политические:

неуверенность большинства предпринимателей в стабильности рыночного экономического курса государства вследствие отсутствия четкой стратегии развития и усиления прямого участия государства в экономике;
недоверие граждан к государственным институтам, особенно к бюджету (большинство граждан небезосновательно считают, что в России действует двойное налогообложение: платежи в бюджет и дополнительная неофициальная оплата услуг работников бюджетных организаций).

Проблема значительной теневой экономики и массовой коррупции стала для России тяжелой системной проблемой национальной безопасности, решить которую можно только путём реализации широкого целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества и только совместными усилиями государства и общества.

Основными в этой системе мер должны стать следующие решения и мероприятия:

проведение безусловной всеобщей уголовной амнистии по налоговым и экономическим ненасильственным преступлениям физических и должностных (государственных и корпоративных) лиц на определенную сумму, к примеру, до \$10 млн., оставив пострадавшей стороне лишь право на гражданско-правовой иск (это позволит подавляющему большинству населения России легализовать и репатриировать накопленные капиталы);

компенсация потерь населения от «шоковой экономической терапии», гиперинфляции и «приватизации» принадлежащими государству акциями банков и корпораций;

введение системы экономического стимулирования выхода юридических лиц и граждан из теневого сектора экономики (вести хозяйственную деятельность открыто должно быть экономически выгодно);

установление экономически целесообразного, справедливого, но четко администрируемого налогообложения;

стимулирование безналичных расчетов и жесткая борьба с наличным оборотом;

проведение ясной и последовательной государственной политики поддержки частного открытого предпринимательства (система мер поддержки конкретного хозяйственного общества должна находиться в четкой зависимости от чистоты его баланса);

введение государственной системы мер эффективной защиты добросовестного собственника и кредитора;

проведение реальной административной реформы (государственный аппарат должен стать инструментом ускоренного развития в России частного бизнеса и конкурентоспособных рынков);

формирование неподкупной, справедливой и высокопрофессиональной правоохранительной, прежде всего - судебной, системы;

ликвидация организованной преступности во всех сферах общества, прежде всего в теневом секторе экономики и кредитно-финансовой сфере;

законодательное установление права правоохранительных органов на провокацию дачи и получения взятки в строго установленном уголовно-процессуальном порядке (это одно из самых эффективных средств борьбы с коррупцией и ее профилактики).

В заключение необходимо подчеркнуть: успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, а это, в свою очередь, достижимо только при наличии высокого уровня доверия граждан к государственным институтам власти и управления.

Заключение

Приведённая информация представляет собой средний обзор масштабов теневой экономики, но даже эти данные позволяют понять, насколько сильно воздействует теневая экономика на все сферы нашей жизни.

Подводя итоги вышесказанному, хотелось бы подчеркнуть, что в условиях той абсурдной экономической системы, которая сложилась в нашей стране, теневая экономика просто не могла не возникнуть.

В отношении теневой экономики нужны два вида действий. С одной стороны,

предстоит с ней «бороться», а это функция правоохранительных органов, которую они должны выполнить как можно лучше. С другой - вводить «тень» в стандартные размеры посредством легализации, причём так, чтобы это пошло на пользу отечественному производству.

Сегодняшняя экономическая политика по отношению к предпринимателю выражена очень просто: «Мы тебя будем давить, а ты выживай, как хочешь». Поэтому предприниматель оказывается перед дилеммой: либо нарушить закон, либо разориться. И чтобы теневая экономика не росла, необходимо добиваться существенных изменений в экономической политике, которая обеспечит нормальные условия для функционирования отечественных производителей.

Список использованной литературы

1. «Теневая экономика» / Бунич А.П. , Гуров А.И. и др. / М.: Экономика, 1991.
2. Исправников В.О. «Теневой капитал: конфисковать или амнистировать?» / «Экономика и жизнь» , № 24, 1996.
3. Ореховский П. «Статистические показатели и теневая экономика» / РЭЖ , № 4, 1996.
4. С. Гуриев. Среда наибольшего благоприятствования / Коммерсантъ, 17.07.2006.
5. В.А. Гамза. Россия-2006: Денежный обзор/ М., Научный эксперт/ 2006....