Курсовая работа

по «Макроэкономике»

Оценка масштабов теневой экономики в Республике Беларусь

Минск

2009 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

1.1 Понятие теневой экономики

1.2 Причины и условия возникновения

1.3 Структура теневой экономики

1.4 Некоторые механизмы функционирования теневой экономики

1.5 Легализация доходов от криминальной деятельности

1.6 Методы оценки теневой экономики

ГЛАВА 2. ПОЛОЖЕНИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И БОРЬБА С НЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

1.1 Теневая экономика в Республике Беларусь

1.2 Пути уменьшения теневой экономики в мире и в Республике Беларусь

1.2.1 Мировая практика

1.2.2 Пути уменьшения теневой экономики в Республике Беларусь

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Список используемых источников

ВВЕДЕНИЕ

Проблема теневой экономики является весьма актуальной в наши дни. Масштабы ее могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем.

Во всех странах с рыночной структурой экономики была, есть и, по-видимому, будет существовать так называемая теневая экономика.

С проблемой защиты интересов общества и государства от вовлечения в хозяйственный оборот так называемых «грязных денег» столкнулось большинство государств мира, в разное время в той или иной степени взявших курс на либерализацию экономических отношений, развитие частного сектора в экономике, совершенствование национальных кредитно-финансовых систем.

Теневая экономика представляет интерес, прежде всего, с точки зрения влияния ее на протекание большинства обычных, «нормальных», экономических явлений и процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом.

Она возникает одновременно с товарно-денежными отношениями. К примеру, как только появились деньги, появились и фальшивомонетчики. Как только государства начали собирать налоги, нашлись желающие от них уклониться, вместе с таможнями появились контрабандисты, вместе с решающими судьбы человека чиновниками – коррупция.

До настоящего времени не существует единого понятия теневой экономики, причем толкование этого понятия различно как в разных странах, так и разными авторами, что, в общем-то, естественно. Даже набор терминов, употребляемых для обозначения понятия теневой экономики, очень широк: "неформальная", "подпольная", "скрытая", "серая ", "подземная", "подводная", "неофициальная" и т.д.

Возможно, причина этому то, что в научной литературе и хозяйственной практике о так называемой теневой экономике заговорили сравнительно недавно, в середине прошлого века. Выявленный новый тип экономики привлек повышенное внимание своим положением вне рамок официально узаконенных экономических отношений.

Целью данной работы является изучение понятия и содержания теневой экономики, а также путей ограничения ее роста.

Основными задачами работы являются:

* изучение теоретического аспекта теневой экономики, а именно ее сущности, причины возникновения, структуры, основных механизмов функционирования и оценки;
* рассмотрение функционирования теневого сектора в Республике Беларусь, а также изучение основных мер борьбы с теневой экономикой в международной практике и, в частности, в Республике Беларусь.

В процессе написания данной работы применялись общенаучные методы, например, описание, сравнительный анализ, метод научной абстракции, а также анализ и синтез.

Теоретической основой работы стали различные периодические издания, выходящие как на территории Республики Беларусь, так и на территории Российской Федерации:

* Белорусский экономический журнал
* Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта
* Вопросы экономики
* Вопросы экономических наук
* Ученые записки института управления и экономики
* Экономика и управление

Также был использован электронный ресурс – журнал “Банкаўскі веснік”.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

1.1 Понятие теневой экономики

Теневая экономика весьма многоликое явление. До сих пор не существует ее единого универсального определения. Нет ясности в том, что конкретно она включает в себя.

На вопрос о сущности теневой экономики даются самые разные ответы. Высказывается мнение, согласно которому теневая экономика – это экономическая деятельность, противоречащая действующему законодательству, т.е. совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые «подпитывают» уголовные преступления разной степени тяжести.

Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются не учитываемые официальной статистикой и не контролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных благ.[[1]](#footnote-1)

В принципе ясно, что понимание теневой экономики должно, прежде всего, базироваться на общем понятии «экономика», которое, с одной стороны, определяет область общественных отношений по поводу производства, распределения, обмена и потребления результатов человеческой деятельности, с другой - отражает то, как организуется процесс использования обществом различных ресурсов для удовлетворения потребностей людей.

Следовательно, теневая экономика может быть определена не только как итог (доля нефиксированного общественного продукта в показателях валового национального продукта), но и как степень эффективности управления экономикой.

Это дает нам возможность рассматривать теневую экономику как неконтролируемую и нерегулируемую государством область как законных, так и противоправных экономических отношений, сложившихся с целью извлечения незаконной прибыли.

Комплексный подход к теневой экономике подразумевает ее следующее определение: теневая экономика представляет собой объективно существующую и постоянно воспроизводящуюся подсистему рыночного хозяйства, в которой хозяйствующие субъекты стремятся добиться экономической выгоды методами недобросовестной конкуренции, то есть по своей личной инициативе или под воздействием внешних обстоятельств прибегают к действиям, противоречащим закону, деловой этике, правилам игры между бизнесом и властью, морально-нравственным нормам общества.[[2]](#footnote-2)

В общемировом масштабе удельный вес теневой экономики оценивается в 5-10% от валового внутреннего продукта. Показатель 40-50% считается критическим. Принято считать, что на этом рубеже влияние теневых факторов на хозяйственную жизнь становится настолько ощутимым, что противоречие между легальным и теневым укладами наблюдается практически во всех сферах жизнедеятельности общества.[[3]](#footnote-3)

Если посмотреть на хозяйственные операции и сделки, совершаемые в теневой экономике, можно увидеть и понять, что, по сути, они являются такими же товарно-рыночными, как и в обычной официально оформленной экономике (производство, купля-продажа товаров и услуг, стремление к прибыли ит.д.). Если налицо одни и те же рыночные экономические отношения, то, следовательно, все дело в том, что эти отношения в одном случае укладываются в рамки узаконенных государственных правил и порядков, а в другом – нет. Иными словами, рыночные отношения по своему характеру таковы, что могут проигнорировать официально установленные хозяйственные правила и порядки и выйти за их пределы в нерегулируемую сферу.[[4]](#footnote-4)

Очевидно, что наибольшие возможности для развития теневых процессов в экономике создает первоначальная, еще несовершенная форма рыночных отношений, когда сами эти отношения и институциональные рамки для их функционирования находятся в стадии становления, а хозяйственная деятельность осуществляется преимущественно на основе мелкой индивидуально частной собственности.

Явления теневого характера присутствуют и в экономике развитых стран, хотя и представлены в меньшей степени по сравнению со странами с недостаточно развитой рыночной экономикой.[[5]](#footnote-5)

В переходной экономике размер теневой деятельности резко возрастает, что обусловлено быстрым ростом мелких хозяйственных единиц, противоречивостью экономического законодательства переходного периода, снижением уровня жизни. [[6]](#footnote-6)

1.2 Причины и условия возникновения

Теневая экономика возникает в определенных условиях. Первым являются просчеты в хозяйственном механизме, игнорирование нужд и потребностей граждан. Как ответная реакция возникают экономические отношения между гражданами и их неформальными объединениями, которые преследуют цель удовлетворения личных потребностей и благ, не регистрируются государством.

Во-вторых, теневую экономику «питает» сложившаяся система неформальных отношений, а также фиктивных экономических отношений, обеспечивающий удовлетворение корыстных интересов за счет несовершенства действующей системы хозяйствования. В-третьих, теневая экономика характеризуется системой криминальных отношений, которая базируется на злоупотреблении служебным положением, на насильственном корыстном вторжении в производственную и распределительную сферы экономики. Она включает в себя наркоторговлю, азартные игры, проституцию, грабежи, разбои, кражи имущества и. т д.[[7]](#footnote-7)

Необходимо понимать, что рыночная экономика имеет дело с рынком, обладающим свойством неопределенности по поводу прибыли. Всегда существует риск остаться в убытке и разорении, и это может толкать на уклонение от затрат, связанных с легальным статусом.

Далее, не каждое предприятие может выдержать давление конкуренции. Нередко мешает отсутствие возможностей модернизации и совершенствования производственно-хозяйственной деятельности. В этом случае уход в тень является способом, хотя бы незаконным, для сокращения затрат, привлечения других, более дешевых ресурсов, использования нелегальных каналов сбыта и даже товарно-денежных махинаций. Но главной силой движения рыночных отношений в сторону развития теневых процессов является стремление капитала к наибольшей прибыли.[[8]](#footnote-8)

Итак, в экономической науке есть несколько гипотез относительно причин возникновения теневых явлений в экономике. Первая характеризуется наличием высоких издержек легальности административного и юридического характера, что способствует созданию нестабильной финансовой ситуации, уменьшению доступа к ресурсам. По второй гипотезе основной причиной распространения теневой экономики является несоответствие институциональных рамок местным условиям, новым формам производственной и социальной организации (высокие издержки начала бизнеса, административные барьеры и т. д.). Третья гипотеза связана с незнанием законов и их восприятием (слабая информированность, стереотипы сознания, мотивация поведения и т. д.). Согласно четвертой гипотезе причиной возникновения теневой экономики является поиск мест работы, где реализуется предпринимательский талант с учетом соотношения легальных и нелегальных издержек.[[9]](#footnote-9)

1.3 Структура теневой экономики

Теневая экономика, как правило, представляет собой сложное многоуровневое образование, характеризующееся разнородностью состава, что требует разработки разветвленной классификации видов теневой экономической деятельности.

По мнению П.Н. Данько, автора статьи «Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования», теневая экономика структурно может состоять из трех блоков:

1. Неофициальная экономика. Сюда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг и товаров и сокрытие этой деятельности от налогообложения.
2. Фиктивная экономика. Это приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получение и передачей денег, товаров и услуг.
3. Подпольная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности.[[10]](#footnote-10)

По содержанию и отличительным характеристикам теневую деятельность можно классифицировать на полулегальную, доходы от которой формируются вследствие узаконенной деятельности, путем утаивания части произведенной продукции, предоставленных услуг или полученной прибыли, и неформальную, которая состоит из различных форм незарегистрированного предпринимательства.[[11]](#footnote-11)

В доступной литературе наиболее актуальным рассматривается такое основание для классификации тех, кто участвует в теневой деятельности, как социальная полезность/опасность. Исходя из него можно выделить две группы: а) тех, кто ведет продуктивную деятельность, создает полезные товары и оказывает нужные потребителю услуги, не выплачивая при этом всех налогов государству и совершая другие виды экономических нарушений; б) тех, кто специализируется на криминальной деятельности.

Но теневой экономической деятельностью занимаются не только предприниматели. В нее вовлечены и «простые» работники, специалисты, инженеры. Это касается почти всех отраслей экономики. Причем значительная (если не основная) ее часть осуществляется прямо на рабочем месте – люди работают не только на предприятие («на хозяина»), но и на себя. Достоверные данные о масштабах участия людей в такого рода теневой экономике пока отсутствуют.

Существует также профессиональная теневая активность, практически полностью нелегальная. Это – деятельность второй группы представителей теневой экономики.

Теневая экономика неоднородна и ей присуща своя социальная структура. Выделяют в ней три страты: высшая – криминальные элементы (торговцы наркотиками, оружием, рэкетиры, бандиты-грабители, наемные убийцы и др.); средняя – теневики-хозяйственники (коммерсанты, финансисты, банкиры, мелкие и средние предприниматели); нижняя – наемные работники как физического, так и умственного труда.

В рамках теневой экономики формируются свои стабильные профессии, которые приносят их владельцам более или менее постоянный доход.[[12]](#footnote-12)

Также можно различать предприятия по степени теневой активности.

Теневая деятельность расширяется, когда предприятие начинает менять свой статус, из числа неблагополучных переходит в разряд относительно благополучных. Именно процесс перехода и сопровождается всплеском неформальной активности. Один из механизмов здесь следующий.

На благоприятных предприятиях, где высока реальная занятость работников, а зарплата относительно выше средней и выплачивается регулярно, работники не имеют возможности для осуществления неформальной теневой деятельности. Кроме того, благополучные предприятия – это предприятия, уже освоившие какую-то рыночную нишу. Они имеют отлаженные производственные и финансовые связи и испытывают меньшую потребность в неформальных способах деятельности. На неблагополучных предприятиях у людей нет условий для осуществления такой деятельности по другим причинам – из-за слабости материальной базы, хозяйственная деятельность на них замирает. Поэтому люди, способные работать, или уходят с них, или реально работают «на стороне», используя свое предприятие просто как «место прикрепления».

Когда же неблагополучное предприятие начинает «подниматься», во-первых, его материальная база улучшается и, во-вторых, у него при выходе на новый рынок появляется спрос на работы, которые приходилось выполнять неформальными способами. И если рыночная инфраструктура слабо развита, предприятия, выходящие на новые рынки, могут компенсировать названный недостаток, увеличивая масштабы теневой деятельности. [[13]](#footnote-13)

1.4 Некоторые механизмы функционирования теневой экономики

Наиболее широкое распространение получили следующие схемы:

1. При предприятии создаются общества с ограниченной ответственностью или акционерные общества закрытого типа, в число учредителей которых входят руководящие работники базового предприятия. Закупка ресурсов, оборудования, комплектующих осуществляется при посредничестве этих обществ так, что ресурсы предприятию обходятся дороже, чем при прямых поставках, но определенная группа лиц в результате увеличивает 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.
2. 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 подразделений базового предприятия, направляющие наиболее выгодные заказы «параллельному предприятию».
3. Базовое предприятие представляет собой научно-производственное объединение (НПО) или научно-исследовательский институт (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 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, хотя деятельность банковской системы непосредственно связана с обслуживанием подобных операций. [[14]](#footnote-14)Вследствие идеологии «дикого капитализма» в государстве, в экономике могут появляться следующие источники теневой экономики и механизмы ее функционирования.

Во-первых, на основе распределения бюджетных дотаций вырастает особый сектор теневой экономики, когда высокопоставленные чиновники через систему «дружественных» им фирм разворовывают или «прокручивают» государственные деньги. Далее эти деньги «отмываются», вкладываются в экономику или переводятся за рубеж.

Во-вторых, чрезмерное вмешательство государства в экономическую деятельность выражается в создании государственных, полугосударственных или негосударственных «уполномоченных» компаний, через которые частные фирмы обязаны выполнять какие-либо насущные функции (скажем, создание муниципального банка, через который все организации региона обязаны осуществлять расчеты с бюджетом, энергетиками, железной дорогой и др.). Функционирование компаний подобного типа – источник теневой активности, так как предприниматели, стремясь получить разрешение на свою деятельность или желая обойтись без «уполномоченных», вынуждены им платить.

Наконец, стоит упомянуть и прямое силовое подавление конкуренции органами власти в пользу «дружественных» им компаний. Часто это делается в самых прибыльных отраслях, когда деятельность конкурентов подавляется с помощью милиции, налоговой полиции, проверок состояния экологической и противопожарной безопасности и т.п. В таком случае органы власти производят принудительное распределение рыночных ниш, отдавая самые выгодные секторы рынка «дружественным»фирмам, которые, в свою очередь, отчисляют в пользу этих органов и/или отдельных чиновников часть полученной сверх прибыли.[[15]](#footnote-15)

1.5 Легализация доходов от криминальной деятельности

«Отмывание» денег, или легализация доходов от криминальной деятельности, является одним из наиболее распространенных видов экономических преступлений. Под «отмыванием» денег понимается процесс, посредством которого доходы, получаемые от любой криминальной деятельности, перемещаются, трансформируются, конвертируются или смешиваются с законно получаемыми средствами с целью сокрытия или маскировки их истинного происхождения, источника или собственника.[[16]](#footnote-16)

Проблема легализации преступных доходов в современных условиях является одной из наиболее актуальных. Она возникает тогда, когда доходы, полученные в результате криминальных операций, настолько превышают запросы личного потребления, что возникает острая потребность их вложения в законное дело (предприятие). Такая потребность объективно связана с мотивацией участия в легальной экономической деятельности.

Принято считать, что термин «отмывание денег» появился в конце 20-х гг. прошлого века в США. Одним из лидеров организованной преступности А. Капоне была открыта сеть прачечных, в кассы которых под видом платы за стирку вносились деньги, вырученные от продажи алкоголя, рэкета и иных видов преступлений, что решало проблему уплаты налога с этих доходов и обеспечивало открытое использование их в дальнейшем. По сути, отмывание денег создавало видимость существования мнимых легальных источников доходов, что позволяло уплатить налог и избежать ответственности за уклонение от его уплаты.

Таким образом, отдельные факты американской истории свидетельствуют: легализация преступных доходов возникла на основе двух потребностей преступных сообществ того периода — скрыть доходы от налогообложения и не подвергнуться уголовному наказанию.[[17]](#footnote-17)

«Отмывание» денег в мире достигло уровня, составляющего астрономическую сумму. Согласно оценке ООН, уже в 80-е годы “отмывалось” до 300 млрд. долларов в год. В начале 90-х эта цифра достигла 350 млрд. В 1996 году, по данным МВФ, в этот процесс было втянуто около 500 млрд. Уже тогда “отмывание” денег по доходности стало третьей отраслью в мире. Согласно отчету за 1999 год, подготовленному по запросу ООН, всеобщий оборот преступных средств по всему миру составил 1,6 трлн. долларов. Причем 70% этой суммы составляет доход от продажи наркотиков. Считается, что в настоящее время реальный оборот “грязных” денег составляют около 2—3 трлн. долларов. Примерно половина этих средств — прибыль преступных организаций, “отмываемая” через легальную экономику.[[18]](#footnote-18)

При этом преступная деятельность динамично «интернационализируется». Пользуясь тем, что многие правительства открывают свои границы для свободной торговли и повышения конкурентоспособности экономики, транснациональная преступность может поставить под угрозу устойчивое развитие любого общества. Для «отмывания» денег обычно выбираются страны, кредитно-финансовой системе которых присущи следующие отличительные признаки: нестабильная правовая база; тайна коммерческих и/или банковских операций и неопределенные законы об их регистрации; отсутствие препятствий (или минимальные ограничения) в отношении обмена иностранной валюты и открытия анонимных (номерных) банковских счетов; отсутствие налогов или низкое налогообложение доходов иностранных корпораций и т.п.

Существуют и другие привлекающие факторы, в частности географическое положение, близость торговых путей, хорошие средства транспорта и связи, относительно стабильный политический климат, наличие статуса оффшорной зоны и др. Страны с переходной экономикой, в том числе и Беларусь, становятся объектом операций организованных преступных групп, действующих через границы. Основным содержанием их деятельности было и остается получение незаконных доходов, легализация и внедрение полученных средств в официальную экономическую деятельность.[[19]](#footnote-19)

Механизм “отмывания” денег можно охарактеризовать тремя основными стадиями.

1. “Стирка”

Задача “работника криминальной прачечной” на этой стадии состоит в том, чтобы ввести “черный” нал в оборот посредством преобразования нелегальных доходов в другую валюту или купюры другого достоинства, дорожные чеки, акции, облигации и другие финансовые инструменты. К основным методам на этой стадии относятся:

* Использование пунктов по обмену валюты. При помощи обменных пунктов преступники превращают деньги мафии в купюры различного достоинства других валют, избегая использования банковских счетов. Для обменных пунктов характерно то, что они не имеют системы внутреннего контроля и их деятельность не подлежит строгой регламентации. Вдобавок к этому большинство посетителей пунктов обмены валют — случайные люди. Этот факт значительно затрудняет работу правоохранительных органов при выявлении лиц, действительно осуществляющих “отмывание” денег, а не простых туристов, покупающих или обменивающих привезенную на покупку сувениров валюту.
* «Смешивание». Суть данного приема заключается в том, что преступниками через туристические агентства, банки и обменные пункты приобретаются дорожные чеки, еврочеки и другие финансовые инструменты, легко преобразуемые в наличные деньги практически в любой точке земного шара. Причем каждая покупка осуществляется на сумму ниже той, начиная с которой требуется идентификация владельца.
* Структуринг (дробление вкладов) — размещение на одном или нескольких счетах (все зависит от изворотливости “отмывателя”) вкладов на суммы, при которых не требуется предъявления декларации, например в размере 3000— 4000 долларов. К разновидности структуринга можно также отнести использование так называемых коллективных счетов. Эмигранты вносят многочисленные мелкие вклады на один счет, минуя пороговую величину, при которой проводится обязательное установление личности. Далее деньги переводятся на новый счет, и впоследствии эти вклады аккумулируются на третьем (контрольном) счете в другой стране. При этом на новый заграничный счет могут поступать средства со счетов, на первый взгляд никак не связанных между собой по стране происхождения. Данная цепочка может длиться бесконечно долго.
* Создание компаний-ширм. В данном случае преступники создают собственные фиктивные предприятия, которые декларируют “грязные” деньги в качестве выручки.
* Использование предприятий с большим наличным оборотом. К легальной прибыли подобных предприятий добавляются “грязные” деньги. Если предприятие внушительное и является исправным плательщиком налогов, то процесс смешения двух различных по своей природе видов денег обычно не вызывает подозрения. После того как процесс смешения был удачно завершен, “отмытые” деньги переводятся на счет подставной фирмы, и она уже на законных основаниях осуществляет операции с этими деньгами. Именно эта стадия является критической, поскольку здесь вероятность выявления “грязных” денег правоохранительными и другими контролирующими органами является наибольшей.

2. “Отжим”

На этой стадии относительно “чистые” деньги отделяются от незаконного источника их происхождения посредством пропускания через целый ряд юридических и физических лиц. Обычно это осуществляется через серию финансовых трансакций, нацеленных на сокрытие любых контрольных следов или источников их приобретения. При этом активно используется сеть оффшорных зон. Ниже приведены лишь самые распространенные способы “отмывания” денег на этой стадии.

* Метод обратных ссуд. Этот метод, которым впервые воспользовался Мейер Лански, главный бухгалтер чикагского синдиката, не претерпел особых изменений за последние 70 лет и продолжает активно использоваться при “отмывании” денег. Смысл метода обратных ссуд, и поныне используемый мафией, заключается в том, что “грязные” деньги сначала тайно переводятся на счет иностранного банка, который, в свою очередь, выдает их обратно владельцу в качестве ссуды. После проведения данной операции преступник может вполне на законных основаниях декларировать данные средства в качестве ссуды иностранного банка. Вдобавок ко всему эти деньги затем становятся объектом льготного налогообложения.
* Оффшорные зоны. Оффшорные зоны известны льготным налогообложением. И в отличие от большинства стран, где уже давно установлена пороговая величина, начиная с которой служащие банков и финансовых организаций обязаны идентифицировать клиента, во многих оффшорах, как правило, не спрашивают, откуда деньги и кто их истинный владелец. Это и делает оффшорные зоны особо привлекательными для “отмывания” денег. При постоянной ротации средств из одного оффшорного банка в другой, контрольные следы в конечном счете заметаются, и проследить происхождение денег не представляется возможным.
* Использование иных финансовых операций. К ним можно отнести использование телеграфных переводов, корреспондентских счетов, а также чеков, выписанных на предъявителя.
* Электронная торговля. “Отмывание” денег традиционными методами уже является серьезной проблемой для мировой экономики, а внедрение новых технологий электронной торговли создает еще более опасный потенциал, превращающий “отмывание” денег в широко распространенное явление, бороться с которым становится все сложнее. Главный недостаток электронной торговли для правоохранительных органов состоит в том, что в сети Интернет осуществление сделок и денежных переводов практически невозможно проследить. В последнее время все чаще наблюдается тенденция к вербовке “отмывателями” служащих и руководителей банков, а также других внебанковских финансовых организаций, потому что они, как никто другой, знают такие механизмы оборота денежных средств, при которых проследить нарушения практически нереально.

3. “Сушка“

На этой стадии деньги интегрируются в законном бизнесе. Главное — получение легального дохода от криминальных денег.

* Использование казино и других букмекерских мест. Казино является основным местом, где “отмываются” деньги. В кассе казино наличные деньги меняются на фишки. Через пару игр в той же кассе эти же фишки обмениваются на чек, который по просьбе преступника переводится на его счет в банке. Затем “отмыватель” может утверждать, что он выиграл эти деньги, ведь проверить достоверность его высказываний невозможно. Вдобавок ко всему во многих странах доходы, полученные от игры в казино, не облагаются подоходным налогом.
* Сделки с занижением цены. Допустим, реальная цена дома, который выставлен на продажу, — 500 000 долларов. “Отмыватели” денег разыскивают владельца дома и предлагают заплатить ему 600 000 при условии, что официально сделка будет оформлена только на 200 000, а остальные 400 000 долларов будут неофициально переведены на счет продавца в какой-нибудь банк в оффшорной зоне. При этом покупатель платит меньший налог с покупки, а продавец — с продажи. Затем новый владелец дома в целях прикрытия делает якобы капитальный ремонт и продает дом уже за большую сумму, скажем, за $ 600 000. Таким образом, “отмывается” $ 400 000. Этот метод до последнего времени очень часто использовался при покупке в Москве дорогостоящих квартир. Кстати, часть “отмытых” денег проходила и через счета злополучного Bank of New York. Подобный механизм может использоваться и при покупке эксклюзивных ювелирных изделий, цена которых всегда имеет оценочный характер.
* Прямые инвестиции в легальное производство. Обычно к этому моменту все следы “грязного” происхождения денег утеряны. Эти деньги инвестируются в прибыльное производство, и, что самое интересное, предприниматели и сами не подозревают, что работают с криминальными деньгами. Тут присутствует психологическая уловка: люди, не знающие о происхождении денег, заставляют и других поверить в законность используемых ими средств. Хотелось бы отметить, что вышеперечисленные методы легализации преступных доходов отнюдь не исчерпывающие и приведены лишь с целью более полного представления о технологиях и основных принципах, используемых для совершения данного общественно опасного деяния. [[20]](#footnote-20)

1.6 Методы оценки теневой экономики

В экономической литературе предложено несколько подходов к оценке размеров теневой экономики, которые можно разделить на три категории: микроэкономический, макроэкономический, а также методы программного моделирования. Далее речь пойдет о методах, получивших наибольшее развитие.

Микроэкономические (или прямые) методы основаны на обзорах и примерах, взятых из добровольных опросов экономических агентов, налоговых проверок и иных методов проверки соответствия требованиям законодательства. Микроэкономические методы позволяют изучить структуру теневой экономики, поскольку оперируют не агрегированными индикаторами, а базовыми статистическими данными. Однако эти методы обычно приводят к заниженным оценкам размеров теневой экономики в связи с преднамеренным сокрытием информации респондентами и по иным причинам.

Макроэкономические методы охватывают монетарный подход и методы, основанные на анализе какого-либо макроэкономического индикатора. Фундаментальной идеей монетарного подхода является изучение взаимосвязей между изменениями в денежной сфере и официальными оценками ВВП.

Следует также отметить, что все макроэкономические методы склонны давать завышенные оценки, поскольку очевидно, что некоторые изменения в анализируемых переменных могут быть вызваны не только развитием теневой экономики. Основным элементом критики макроэкономических методов, следующим из данного наблюдения, является их концентрация на одном, возможно, наиболее важном, индикаторе или причине развития теневой экономики. Метод программного моделирования пытается обойти данный недостаток. В нем теневая экономика рассматривается как ненаблюдаемая и недоступная для прямого измерения переменная. Моделирование использует наблюдаемые индикаторы для получения оценок ненаблюдаемых переменных.[[21]](#footnote-21)

В Беларуси официальная регулярная комплексная оценка размеров теневой экономики отсутствует, проводятся экспериментальные расчеты на макроуровне и на уровне отраслей, причем учитываются лишь отдельные элементы скрытой и неофициальной экономики. В области официальной статистики Министерством статистики и анализа Республики Беларусь при расчете валового внутреннего продукта в отраслевом разрезе оценивается одна компонента теневой экономики – неформальный сектор (сектор домашних хозяйств), который составляет примерно 10-12% валового внутреннего продукта.[[22]](#footnote-22)

Споры о природе, сущности и понятийном аппарате теневой экономики идут до сих пор. При этом нецелесообразно сводить в единое определение различные проявления теневой экономики, так как структура ее, как и механизмы функционирования, весьма разнообразна. Теневая экономика, с одной стороны – показатель несовершенства социально-экономических отношений, с другой – результат недостаточной эффективности действующих механизмов управления такими отношениями.

ГЛАВА 2. ПОЛОЖЕНИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И БОРЬБА С НЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

* 1. Теневая экономика в Республике Беларусь

Одну из серьезных угроз экономической безопасности республики на современном этапе представляет процесс криминализации экономики, рост экономической преступности. Специфика этой угрозы в том, что она имеет как внутренний, так и внешний аспект, то есть реализуется в деятельности зарубежных и национальных субъектов хозяйствования, организованных преступных сообществ, имеющих антиобщественные интересы. Росту экономической преступности способствует стремление уголовных структур переключится на легальную экономическую деятельность, позволяющую узаконить их криминальные доходы и открыто пользоваться плодами незаконно накопленного богатства.[[23]](#footnote-23)

В Беларуси переход к рыночным преобразованиям при неотработанной правовой базе, нестабильность системы управления, переориентация приоритетов в системе экономических интересов и ряд других факторов предопределили возможность возникновения в республике предпосылок, обеспечивающих возможности перераспределения общественной собственности, перевода государственной формы собственности в частную. [[24]](#footnote-24)

В 90-е годы в стране распространились такие общественные опасные явления, как организованная преступность и коррупция с их нацеленностью на создание механизмов, позволяющих реально влиять на экономические и социальные процессы. И как следствие у преступных элементов возникла проблема легализации незаконно полученных капиталов. Потребности обеспечения экономической безопасности, стабилизации экономического и социального положения республики выдвинули задачу борьбы с этими процессами на первый план.[[25]](#footnote-25)

Анализ динамики валового внутреннего продукта с учетом теневого сектора экономики показывает увеличение теневого объема производства с начала 90-х гг. до 1995 г. (с 15 до 42,3%) и его снижение во второй половине 90-х гг. (с 33 до 26,8%).

На 1995 г. пришелся наибольший спад производства(65% ВВП от уровня 1990 г.), а объемы теневой экономики достигли максимального значения (42,3% от ВВП). В течение 1996-2002 гг. наблюдались следующие тенденции: усилилась централизация управления экономикой и ужесточились меры финансового и государственного контроля, субъекты реального сектора приспособились к постоянно меняющимся условиям. При этом значительное влияние оказывал и такой фактор, как временный промежуток от принятия регулирующих законов до их исполнения и получения результатов.[[26]](#footnote-26)

Относительно новым, специфически белорусским способом легализации доходов, полученных незаконным путем, является незаконный вывоз наличной свободно конвертируемой валюты туристическими группами, так называемыми челноками, по сомнительным документам банков Российской Федерации. В связи с действующим ограничением на вывоз иностранной валюты выезжающие из республики граждане, имеющие суммы, превышающие допустимые, через туристические фирмы г. Минска приобретают справки, выписанные российскими банками. Справка выдается при покупке валюты в банке, является документом строгой отчетности и служит основанием для вывоза валюты. Бланки справок изготовляются на Московской типографии Госзнака и имеют защиту от подделки. Использование этого способа позволяет легализовать за рубежом средства, вывезенные за пределы страны преступным путем.

Для легализации незаконных доходов используется также канал межгосударственных почтовых переводов. Выявленный механизм таких операций выглядит следующим образом.

Гражданин Беларуси через почтовое отделение отправляет на свое имя (на конкретный адрес или до востребования) в Литву денежный перевод в белорусских рублях на сумму, эквивалентную 1000 долл. США. Такая операция в один день либо за достаточно короткий период повторяется значительное количество раз. Затем, выехав в Литву, этот гражданин получает денежные средства в валюте (литах) сам или через привлеченное лицо (адресата). Полученная таким образом валюта частично ввозится на территорию Беларуси, но большей частью размещается на счетах в банках Литвы.[[27]](#footnote-27)

В формировании теневого сектора в национальной экономической системе можно определить особенность

Она заключается в расширении социальной базы теневой экономики. Если раньше здесь преобладали представители государственного аппарата и уголовной среды, то в настоящее время теневым бизнесом занимаются и представители интеллигенции, молодежь и прочие лица. [[28]](#footnote-28)

2.2 Пути уменьшения теневой экономики в мире и в Республике Беларусь

2.2.1 Мировая практика

Смягчение масштабов теневой экономики связано с очень серьезными усилиями, в том числе политическими. Это продвижение по пути реальной демократизации всех социально-экономических процессов, повышение ответственности исполнительной власти, усиление судебной системы и правоохранительных органов в целом, борьба с коррупцией в госаппарате.[[29]](#footnote-29)

В свете глобальности межбанковских операций пресечение деятельности по «отмыванию» денег концептуально должно строиться на общей для всех государств основе. Каждая же страна обязана разработать стратегию такой борьбы, учитывающую национальные особенности и специфику местных условий. Комплексные меры должны базироваться на мировой практике и включать следующие моменты:

* постоянное отслеживание новых схем «отмывания» денег и обмен полученной информацией на межгосударственном уровне;
* изучение методов перемещения денежных средств, в том числе сопоставительный анализ методов, применяемых наркокартелями, торговцами оружием, террористами и пр.;
* отслеживание процессов проникновения организованной преступности в сферу политики и государственные структуры с использованием незаконно полученных капиталов;
* постоянное ужесточение порядка отчетности банков по клиентуре и применение за его нарушение таких мер, как уголовное преследование, штрафы, изъятие лицензий;
* отслеживание процессов срастания организованной преступности с легитимными преступными финансовыми институтами;
* усиление контроля за деятельностью небанковских финансовых организаций и учреждений, а также за функционированием некоммерческих структур, создающих благотворительные фонды (кассы);
* анализ влияния преступной деятельности по «отмыванию» денег на национальные правоохранительные органы и экономические структуры;
* постоянное совершенствование работы государственных служб, занимающихся пресечением преступной деятельности по «отмыванию» денег. [[30]](#footnote-30)

Как показывает опыт многих стран, в настоящее время организованная преступность активно пытается “легализироваться”, то есть проникнуть в легальную экономику и даже в некоторой степени контролировать ее. Именно поэтому борьба с отмыванием денег уже давно приняла международный характер, следствием чего явилась разработка ряда международных договоров, предназначенных для противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем. К таким документам можно отнести прежде всего Конвенцию ООН “О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ” 1988 года (Венская Конвенция) и Конвенцию Совета Европы “Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности” 1990 года (Страсбургская Конвенция). В дополнение к данным документам важную роль в становлении международных принципов в борьбе с легализацией средств, нажитых преступным путем, сыграли Директива Совета Европы ЕС 91/308 и Сорок рекомендаций FATF (Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег), которые на сегодняшний день действуют в редакции от 28 июня 1996 года. Стоит отметить, что тем самым была создана концепция борьбы с отмыванием денег, ставшая своего рода базой для становления национального законодательства большинства стран мира.[[31]](#footnote-31)

Особый интерес для правоохранительных органов многих стран в плане противодействия легализации криминального капитала представляют аналитические разработки Специальной группы (FATF- от англ. Financial Action Task Force), которая обобщила до уровня методик большое количество вариантов легализации преступных денежных средств.

FATF была создана в Париже на саммите стран “большой семерки” в 1989 году. Основные направления работы FATF:

1. Мониторинг достижений стран — участниц FATF в деле осуществления мер по борьбе с “отмыванием” денег посредством ежегодного двухступенчатого процесса самооценки своей деятельности и более детальной оценки деятельности других стран-участниц.

2. Изучение тенденций и методов “отмывания” денег, создание на их основе мер противодействия и включение их в так называемые “Сорок рекомендаций.

3. Оказание содействия по принятию и выполнению рекомендаций FATF государствам, которые не входят в состав FATF.

В данный момент членами FATF являются 26 государств: Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Гонконг, Исландия, Ирландия, Италия, Япония, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур. В состав FATF также входят две международные организации: Комиссия Евросоюза и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива. Исполнительным органом FATF является Секретариат, который возглавляет президент, избираемый сроком на один год из числа официальных государственных лиц стран-участниц.

FATF создавалась с целью разработки мер для эффективной борьбы с “отмыванием” денег. Уже в 1990 году были изданы «Сорок рекомендаций» в данной сфере. Самая первая рекомендация FATF гласит о том, что страны-участницы должны ратифицировать и реализовать Венскую Конвенцию 1988 года. B соответствии с ней страны-участницы обязаны признать уголовным преступлением сокрытие или утаивание подлинного характера, источника собственности или других средств, равно как и их конверсию и передачу, если известно, что эти средства возникли в результате правонарушений, вытекающих из незаконного оборота наркотических и психотропных веществ. Кроме того, Конвенция обязывает страны-участницы ввести в национальное законодательство меры, наделяющие компетентные органы полномочиями по определению, выявлению, замораживанию или аресту доходов, собственности и других средств, источниками которых является незаконный оборот наркотических и психотропных средств. В целях осуществления мер для более эффективной борьбы с “отмыванием” денег Венская Конвенция обязала страны-участницы уполномочить суды и компетентные органы издавать постановления о предоставлении или аресте банковских и финансовых документов, если они свидетельствуют о совершении данного вида преступления. В целях координирования деятельности, направленной на борьбу с “отмыванием” денег, Конвенция обязывает страны-участницы сотрудничать между собой при помощи национальных или международных организаций и, в частности, посредством предоставления технической и иного рода помощи при выявлении данного вида преступления. Таким образом, Венская Конвенция, по сути, сделала первый и очень важный шаг в борьбе с “отмыванием” денег, поскольку более 80% таких преступлений имеют международный характер. Межгосударственная унификация мер по борьбе с этим общественно опасным явлением создала существенные преграды на пути “отмывателей” преступных средств. [[32]](#footnote-32)

В четвертой рекомендации говорится о том, что “каждое государство должно предпринять необходимые меры (включая и меры законодательного характера) для того, чтобы в соответствии с Венской Конвенцией квалифицировать “отмывание” денег как уголовное преступление. Каждая страна должна установить ответственность за преступление, связанное с “отмыванием” доходов от торговли наркотиками, как за тяжкое преступление”.

Рекомендации с 10-й по 21-ю, а также 23-я регламентируют деятельность как банков, так и небанковских финансовых учреждений, направленную на противодействие легализации преступных средств. В соответствии с ними финансовые учреждения обязаны:

● не открывать анонимные счета или счета клиентов с заведомо фиктивными именами;

● устанавливать подлинность клиента на основе официального или другого надежного удостоверения личности и регистрировать информацию о своих клиентах в момент установления деловых отношений или совершения операций;

● проверять законность существования и структуру организации клиента путем получения доказательств регистрации;

● убедиться в том, что любое лицо, намеревающееся действовать по поручению клиента, действительно обладает полномочиями для этого, а также удостоверить подлинность этого лица;

● в течение пяти лет хранить все необходимые регистрационные записи по операциям (как внутренним, так и международным), с тем чтобы иметь возможность оперативно предоставлять их по запросу компетентных органов. Информация в таких записях должна быть достаточной для того чтобы иметь возможность восстановить отдельные операции (включая объемы и виды денежных средств, если таковые использовались), чтобы при необходимости иметь доказательства для возможного уголовного наказания;

● хранить регистрационные записи об установлении подлинности клиента (например, копии или записи таких официальных удостоверяющих документов, как паспорт, удостоверение личности, водительские права и подобные им документы), архивы счетов и деловую переписку, по крайней мере, в течение пяти лет после закрытия счета;

● обращать особое внимание на все запутанные, необычно крупные операции и на все необычные по своей структуре сделки, которые не имеют явного экономического смысла или очевидной законной цели;

● при возникшем подозрении, что источником средств является преступная деятельность, своевременно сообщать о своих подозрениях в компетентные органы;

● не предупреждать своих клиентов о тех случаях, когда информация о них передается в компетентные органы;

● финансовые учреждения должны также разработать программы, направленные на борьбу с “отмыванием” денег. Эти программы, как минимум, должны включать:

— разработку внутренней политики, методов и средств контроля, включая назначение агентов по сотрудничеству с компетентными органами на руководящие должности и подготовку адекватных методов проверки, обеспечивающих высокие стандарты отбора при найме служащих;

— постоянно действующую программу обучения сотрудников;

— контрольные функции для проверки системы.

Еще одним из положений «Сорока рекомендаций» является то, что финансовые учреждения, их директора, ответственные сотрудники и служащие должны быть защищены правовыми нормами от уголовной или гражданской ответственности за нарушение любых ограничений на раскрытие информации, предусмотренных договором или любыми правовыми, директивными либо административными положениями, если они сообщают о своих подозрениях в компетентные органы, даже не имея точных сведений о скрытой криминальной деятельности, и независимо от того, было ли совершено преступление на самом деле. Как видим, FATF данным положением попыталась поколебать положения о банковской тайне, тщательно охраняемой ведущими банками всего мира. Несмотря на то, что «Сорок рекомендаций» не имеют обязательной юридической силы, они оказывают сильное политическое воздействие на страны-участницы, а также существенно повлияли на развитие национальной законодательной базы в данной сфере. Эти рекомендации дважды пересматривались и дополнялись с учетом активизации деятельности преступных организаций по “отмыванию” денег. Последние изменения и дополнения были внесены в 1996 году.[[33]](#footnote-33)

2.2.2 Пути уменьшения теневой экономики в Республике Беларусь

19 июля 2000 года Президентом Республики Беларусь был подписан Закон Республики Беларусь “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем” (№ 426-3), основные положения которого соответствуют принципам международного законодательства по борьбе с отмыванием денег.

Действие данного закона распространяется на деяния субъектов права, осуществляющих финансовые операции на территории Республики Беларусь, а также на совершенные ими вне пределов республики деяния, направленные против интересов Республики Беларусь или ее граждан, в случае если данные субъекты права не были привлечены за указанные деяния к юридической ответственности.

Закон определяет виды финансовых операций, на которые распространяется его действие. К ним относятся:

— банковские операции, в том числе сделки банков и небанковских кредитно финансовых организаций, связанные с денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными видами ценностей;

— сделки и иные деяния с ценными бумагами, предусмотренные законодательством, влекущие за собой переход права собственности или иного права на эти ценные бумаги либо на права, удостоверяемые ценными бумагами;

— почтовые и телеграфные переводы денежных средств, почтовые отправления с ценными вложениями;

— получение выигрыша в казино, лотерее, тотализаторе, системной (электронной) игре и в других основанных на риске играх, организация и проведение которых осуществляется на основании специального разрешения (лицензии), выданного в соответствии с законодательством;

— перемещение средств через таможенную границу Республики Беларусь;

— передача ценных бумаг на хранение в депозитарий или передача на хранение в ломбард ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;

— внесение физическим или юридическим лицом (страхователем) денежных средств (страхового взноса, страховой премии) страховщику по договору страхования, а также получение страховой суммы по этому договору;

— внесение денег, ценных бумаг, другого имущества, в том числе имущественных прав, имеющих денежную оценку, в уставный фонд, либо внесение паев (приобретение долей) при создании (реорганизации) юридического лица, а равно и при увеличении уставного фонда юридических лиц независимо от их организационно-правовой формы.

Если указанные операции совершаются с нарушением законодательства, то они квалифицируются как финансовые операции, имеющие незаконный характер.

Изучение международного опыта борьбы с отмыванием денег показывает, что на практике довольно широко применяется перемещение за границу по международному денежному переводу денежных средств, связанных с различного рода преступлениями в целях легализации источников их получения. Поэтому в принятом в республике законе перечень финансовых операций по международному переводу денежных средств, подлежащих особому контролю, определен в соответствии с международными рекомендациями. К таким операциям относятся:

— международный перевод денежных средств с требованием их выплаты наличными деньгами;

— международный перевод денежных средств субъектом права, за исключением физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, в течение шести месяцев с момента его государственной регистрации либо указанным субъектом права, операции по счетам которого являлись незначительными;

— международный перевод денежных средств юридическим лицам, иным субъектам права, зарегистрированным в оффшорных зонах, или перевод средств на счета, открытые в этих зонах;

— международный перевод денежных средств из регионов, где, по сведениям уполномоченных государственных органов, осуществляется нелегальное производство наркотических средств или психотропных веществ либо концентрируются значимые средства лиц или для лиц, в отношении которых имеются достаточные основания предполагать, что они являются участниками нелегального производства или распространения оружия или участниками уголовных преступлений международного характера.

Финансовые операции по кредитам также подлежат особому контролю, в частности такие, как:

— предоставление или получение кредита, обеспеченного вкладом кредитополучателя в иностранном банке;

— предоставление или получение кредита, обеспеченного финансовыми средствами кредитополучателя, находящимися в другой кредитно-финансовой организации, если неизвестно происхождение этих средств или их размер явно не соответствует доходам и имущественному положению кредитополучателя;

— одновременное получение кредитов, обеспеченных одним и тем же имуществом кредитополучателя, у двух или более кредитодателей;

— разовое или неоднократное получение кредитов, соединенное с международным переводом полученных денежных средств.

В Республике Беларусь, согласно положениям закона №426-3, государственные органы, осуществляющие контроль за порядком проведения финансовых операций, обязаны принимать следующие меры по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем:

— проводить документальные и иные проверки (ревизии, инвентаризации) с целью установления правильности проведения и регистрации финансовых операций;

— разрабатывать и осуществлять меры по совершенствованию системы контроля за проведением финансовых операций, исходя из необходимости предупреждения и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем;

— представлять по запросам судов, органов прокуратуры, органов предварительного расследования, органов финансовых расследований необходимую информацию о результатах проверки лиц, осуществляющих финансовые операции, а также физических лиц, чьи деяния связаны с легализацией доходов, полученных незаконным путем;

— при установлении факта совершения финансовой операции, имеющей незаконный характер, приостановить в установленном порядке эту операцию, а также принять в пределах своей компетенции меры по привлечению виновных лиц к ответственности либо направить необходимые материалы в органы прокуратуры, органы предварительного расследования, а также в государственные органы, уполномоченные обращаться в суды;

— при установлении факта непредставления информации о совершении финансовой операции, подлежащей особому контролю, информировать налоговые органы, а по финансовым операциям в иностранной валюте — Комитет государственного контроля.

Иные права и обязанности государственных органов, осуществляющих контроль за порядком проведения финансовых операций, определяются законодательством. Координация деятельности государственных органов по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, осуществляется Государственным секретариатом Совета Безопасности Республики Беларусь. Что же касается координации общих вопросов международного сотрудничества, то она отнесена к компетенции Министерства иностранных дел и Министерства внутренних дел Республики Беларусь.[[34]](#footnote-34)

Таким образом, и на национальном, и на международном уровне накоплен значительный опыт борьбы с «отмыванием» незаконных доходов. И поскольку развитие ситуации в республике ставит перед правоохранительными органами задачу скорейшего реагирования на возрастающий поток финансовых операций, используемых для легализации незаконно нажитых средств, необходимо активно реализовывать имеющийся мировой опыт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были рассмотрены вопросы теоретического аспекта теневой экономики, а также функционирования теневого сектора в Республике Беларусь и изучения основных мер борьбы с ним как в мировой практике, так и в Республике Беларусь.

В результате проделанной работы можно сделать следующие выводы:

* Одновременно с легальной экономикой возникла и теневая, сопоставимая с ней по масштабам. В теневой экономике формируется примерно тот же набор механизмов, что и в официальной хозяйственной системе. В ней действуют свои правила ценообразования, способы обеспечения соблюдения контрактов, имеется специфический набор профессий с особым типом поведения.
* В целом, теневая экономика представляет собой вполне закономерное явление, причины которого связаны с реакцией неприятия институциональными единицами ограничительных мер государственного регулирования, с желанием населения увеличить реальные доходы.
* Теневая экономика характеризуется разнородностью состава, поэтому имеет разветвленную классификацию.
* На данном этапе сформировались разнообразные механизмы функционирования теневой экономики.
* В Республике Беларусь функционирование теневого сектора происходит по тем же принципам, что и во всем мире. Однако присутствуют так же и специфически белорусские особенности и механизмы.
* Важным условием повышения эффективности борьбы с теневой экономикой является расширение международного сотрудничества, особенно в области информации о незаконных финансовых операциях.
* Борьба с “отмыванием” денег — многогранный процесс, который должен рассматриваться комплексно. Так, для более эффективной борьбы с легализацией преступных средств необходимо не только знание законов, директив и инструкций, но и основ экономической деятельности. Особенностью данного процесса является то, что легализация незаконных средств является вторичной на фоне основного преступления, в результате которого появились эти деньги. При этом она хорошо замаскирована в легальном бизнесе.
* В международной практике борьбы с “отмыванием” незаконных доходов считается эффективным обязательное соблюдение банковскими структурами принципов, изложенных в Венской конвенции ООН 1988 г.
* Большую роль в объединении усилий по противодействию отмыванию денег играет именно FATF. На сегодняшний день в ее состав входит 26 стран, однако Республика Беларусь к FATF пока не присоединилась. С принятием закона Республики Беларусь “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем” (№ 426-3), учитывающего многие положения и нормы FATF, созданы реальные предпосылки для вступления Республики Беларусь в качестве наблюдателя в эту международную организацию, ведущую активную работу с отмыванием денег.

Введение в научный оборот понятия «теневая экономика», осознание необходимости исследования данной сферы экономики и социальной жизни людей, выработанные материалы и методы проведенных исследований дают основание полагать, что сформирована новая междисциплинарная область научного знания. Ее изучение необходимо для понимания современного мира и той ситуации, которая в настоящее время сложилась в Республике Беларусь.

Список используемых источников

1. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 53-58.
2. Измерение теневой экономики: трактовка понятия и основные принципы оценки / Н.Ч. Бокун// Экономика и управление. – 2006. – № 8. – С. 59-65.
3. Методы оценки теневой экономики / С. Новик // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2004. – № 10(267). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/narch/267/7.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009.

Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 86-95.

1. О мерах борьбы с отмыванием денег в РБ / Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2001. – № 4(153). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2001/153.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009.
2. “Отмывание” денег и международный опыт борьбы с ним/ Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2000. – № 34(141). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2000/141.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009.
3. Преступные доходы: социальная сущность и опасность легализации / В. Хилюта // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2008. – № 4(405). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/narch/405/8.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009.

Сущность и место теневой экономики в системе рыночных отношений / Т.С. Дыйканбаева // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2(18). – С. 33-38.

Сущность теневой экономики,ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 103-107.

Теневая экономика как особенность российского капитализма / Л. Косалс // Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 59-80.

1. Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 103-104. [↑](#footnote-ref-1)
2. Сущность и место теневой экономики в системе рыночных отношений / Т.С. Дыйканбаева // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2(18). – С. 37. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 105. [↑](#footnote-ref-3)
4. Сущность и место теневой экономики в системе рыночных отношений / Т.С. Дыйканбаева // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2(18). – С. 33. [↑](#footnote-ref-4)
5. Сущность и место теневой экономики в системе рыночных отношений / Т.С. Дыйканбаева // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2(18). – С.35. [↑](#footnote-ref-5)
6. Измерение теневой экономики: трактовка понятия и основные принципы оценки / Н.Ч. Бокун// Экономика и управление. – 2006. – № 8. – С. 59. [↑](#footnote-ref-6)
7. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 53. [↑](#footnote-ref-7)
8. Сущность и место теневой экономики в системе рыночных отношений / Т.С. Дыйканбаева // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2(18). – С.33. [↑](#footnote-ref-8)
9. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 53-54. [↑](#footnote-ref-9)
10. Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 104. [↑](#footnote-ref-10)
11. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 55. [↑](#footnote-ref-11)
12. Теневая экономика как особенность российского капитализма / Л. Косалс // Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 70,73. [↑](#footnote-ref-12)
13. Там же. С.78-79 [↑](#footnote-ref-13)
14. Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 105-106. [↑](#footnote-ref-14)
15. Теневая экономика как особенность российского капитализма / Л. Косалс // Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 65-66. [↑](#footnote-ref-15)
16. Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 86. [↑](#footnote-ref-16)
17. Преступные доходы: социальная сущность и опасность легализации / В. Хилюта // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2008. – № 4(405). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/narch/405/8.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-17)
18. “Отмывание” денег и международный опыт борьбы с ним/ Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2000. – № 34(141). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2000/141.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-18)
19. Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 86-87. [↑](#footnote-ref-19)
20. “Отмывание” денег и международный опыт борьбы с ним/ Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2000. – № 34(141). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2000/141.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-20)
21. Методы оценки теневой экономики / С. Новик // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2004. – № 10(267). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/narch/267/7.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-21)
22. Измерение теневой экономики: трактовка понятия и основные принципы оценки / Н.Ч. Бокун// Экономика и управление. – 2006. – № 8. – С. 59. [↑](#footnote-ref-22)
23. Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 86. [↑](#footnote-ref-23)
24. Там же. С.87 [↑](#footnote-ref-24)
25. Там же. С.87-88. [↑](#footnote-ref-25)
26. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 56-57. [↑](#footnote-ref-26)
27. Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 92-93. [↑](#footnote-ref-27)
28. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь / В.П. Кунцевич// Веснік Беларускага Дзяржаўнага Эканамічнага Універсітэта. – 2005. – № 3. – С. 57-58. [↑](#footnote-ref-28)
29. Сущность теневой экономики, ее основные формы и механизм функционирования / П.Н. Данько // Ученые записки института управления и экономики. – 2005. – № 1(11). – С. 106. [↑](#footnote-ref-29)
30. Механизмы легализации преступных доходов и особенности их проявления в Беларуси / А.И. Громович, В.В. Пузиков // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 3. – С. 88. [↑](#footnote-ref-30)
31. О мерах борьбы с отмыванием денег в РБ / Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2001. – № 4(153). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2001/153.pdf.– Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-31)
32. “Отмывание” денег и международный опыт борьбы с ним/ Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2000. – № 34(141). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2000/141.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-32)
33. “Отмывание” денег и международный опыт борьбы с ним/ Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2000. – № 34(141). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2000/141.pdf. – Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-33)
34. О мерах борьбы с отмыванием денег в РБ / Н. Лузгин, А. Стах // журнал “Банкаўскі веснік” [Электронный ресурс]. – 2001. – № 4(153). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/bv/arch/Stat/2001/153.pdf.– Дата доступа: 12.11.2009. [↑](#footnote-ref-34)