**Федеральное агентство по образованию**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**«Хабаровский Государственный Технический Университет»**

Кафедра: «Экономической теории и национальной экономики»

**Курсовая работа**

по экономической теории

**«Теневая экономика в России: причины и масштабы явления»**

Хабаровск 2004

Содержание

Введение

1. Причины появления теневой экономики

2. История развития теневой экономики в России

2.1 Теневая экономика в СССР

2.2 Теневая экономика в постсоветской России 1989-1997г.

3. Сущность и типы теневой экономики

3.1 Сущность теневой экономики

3.2 Типы теневой экономики

4. Анализ теневой доли в современной экономике

4.1 Способы измерения теневой экономики

4.2 Размеры теневой экономики в современной России. Их влияние на социально-экономическое развитие

5. Методы борьбы с теневой экономикой

Заключение

Список литературы

Приложение

**Введение**

Я не случайно выбрала данную тему, ведь сегодня невозможно найти человека, который не слышал бы о теневой экономике. Разумеется, не каждый сумеет внятно определить это явление, однако то, что мы постоянно соприкасаемся с ним в повседневной жизни, - неоспоримый факт. Нелегальное производство товаров и услуг, сокрытие доходов от государства, оборот неучтенной наличности, отмывание «грязных» денег, взятки и злоупотребления служебным положением – эти и другие проявления теневой деятельности, постоянно у всех на слуху.

Во всех странах с рыночной структурой экономики была, есть и, по-видимому, будет существовать теневая экономика. Масштабы ее могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем. Это все равно, что преступность, масштабы явления можно уменьшить, но ликвидировать вовсе – практически невозможно. Теневая экономика имеет много названий – незаконная, нелегальная, скрытая – но суть этого явления не меняется. Теневая экономика - это сокрытие доходов, неуплата налогов, контрабанда, наркобизнес, фиктивные финансовые операции. Доходы от этих видов деятельности поистине грандиозны, они исчисляются десятками миллиардов долларов, однако, те действия, которые пресекаются правоохранительными органами, являются лишь вершиной гигантского айсберга, определить размеры которого никому не под силу. Поэтому возникает необходимость концептуально разобраться в том, что собой представляет сегодня так называемая теневая экономика, каково ее происхождение, насколько она сильна, что ей противостоит, а что ее, напротив, стимулирует, возможно ли ее вытеснение или хотя бы ослабление и сужение сфер ее распространения, каковы пути, формы и средства этого процесса.

Конфликт между реальной экономической практикой и действующим законом приобрёл системный (и систематический) характер и стал едва ли не самым существенным явлением современной отечественной истории. Многие даже полагают, что сегодня «теневая составляющая» обязательно присутствует не только в деловых отношениях, но и в обыденной жизни каждого человека на работе, в больнице, учебном заведении, общественном транспорте – везде происходят нелегальные экономические обмены, охватывая самые разные социальные и профессиональные группы российских граждан. Поэтому можно утверждать: от того, как эта сфера отношений будет развиваться в значительной степени, зависит судьба России.

На мой взгляд, проблема «теневой экономики» всегда будет актуальна в России: опять по Карамзину, «воруют все, воруют». Перед этой проблемой капитулировали все российские политические режимы, в том числе и самые тиранические, обозначенные именами Ивана Грозного, Петра Великого, Иосифа Сталина. И если оглядываться, как на образец, на их опыт построения «Великой России», создания «сильного государства», и осуществления «диктатуры закона», то в нём можно обнаружить всё что угодно, но только не успехи решения этой воспроизводящейся из века в век проблемы. В данном случае опыт прошлого может пригодиться нам лишь как опыт бесславных поражений.

1. Причины появления теневой экономики

Россия (в том числе и советская) издавна утверждала себя как могучая военная держава. На приобретение и поддержание этого статуса она расходовала огромные средства, создавая тем самым непосильные тяготы для населения. Платой за державное величие была бедность народного большинства – в этом своеобразие российской истории и, возможно, одно из главных проявлений её самобытности. Сюда и уходят корни отечественной коррупции. Бедность большинства сопровождалась трудностями пополнения казны. Тощая казна создавала сложности с оплатой труда многочисленного бюрократического аппарата, бывшего несущей конструкцией власти. Чиновников приходилось или посылать на «кормление», или закрывать глаза на то, то малость своих государственных доходов они компенсируют как могут. Российская державность и российская коррупция – две стороны одного исторического явления.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что теневая экономика — отнюдь не порождение перестройки. Она издавна существовала в нашем государстве. Однако теневая деятельность претерпела серьезные метаморфозы. Прежде всего, заметно возросли ее масштабы. И хотя трудно получить сопоставимые и достоверные данные, большинство экспертов в этом отношении солидарны.

Международный опыт подсказывает ряд "классических"*причин роста теневой экономики***,** а именно:

возникновение структурного и экономического кризиса, осложняющего ситуацию на рынке труда, которая, и свою очередь, порождает всплески малого предпринимательства и самостоятельной занятости и становится питательной средой для буйного роста теневых отношений;

массовая иммиграция из стран "третьего мира", дополняемая внутренней миграцией из сел в крупные города и вынужденной внутренней миграцией из депрессивных регионов и "горячих точек". Именно поселения мигрантов часто становятся анклавами теневой экономики;

3) характер государственного вмешательства в экономику. Предполагается, что сравнительная доля неофициальной экономики находится в прямой зависимости от трех параметров: степени регулятивного вмешательства, уровня налогообложения и масштабов коррупции;

4) открытие внешних рынков и обострение конкурентной борьбы, прежде всего с производителями стран "третьего мира", побуждающее снижать издержки всеми легальными и нелегальными способами;

5) эволюция трудовых отношений в сторону их большей неформальности и гибкости как реакция на их значительную институционализацию и регламентацию в предшествующие десятилетия, что в первую очередь характерно для развитых западных стран.

Все перечисленные причины, хотя и в разной степени, пригодны для объяснения российской ситуации последнего десятилетия. Так, наблюдаемая в течение 90-х годов длительная экономическая депрессия с периодическими обострениями в виде кризисов*,* безусловно, повлияла на усиление теневой составляющей российской экономики.

Что касается характера государственного регулирования*,* то по всем указанным параметрам (степень регулятивного вмешательства, уровень налогообложения и масштабы коррупции) Россия сегодня отличается от большинства прочих стран отнюдь не в лучшую сторону. И осуществленная в последнее десятилетие либерализация российской экономики стала дополнительным сильным толчком к расширению теневых сфер, ибо она ослабила эффективный, вертикальный контроль за хозяйственной деятельностью при сохранении высоких административных барьеров и трансакционных издержек по входу на рынок, значительном налоговом бремени и недостаточной защищенности хозяйствующих агентов.

Важную роль играет, по-видимому, и *миграция* во всех своих видах: въезд в страну из государств ближнего и дальнего зарубежья, приток беженцев из "горячих точек", сезонная миграция работников из бывших союзных республик (Украины, Молдовы и др.)

В отношении *внешней конкуренции* следует сказать, что не приток товаров из Турции и Китая, Саудовской Аравии и Польши порождает неформализацию отношений. Связь скорее обратная: неформальная экономика на своих плечах принесла поток этих товаров в Россию трудами сотен тысяч "челноков". До осеннего кризиса 1998 г. "челноки" обеспечивали около 20-25% российского импорта, а по отдельным видам потребительских товаров эта доля достигала 60-75%.

Наконец, можно говорить и об изменениях в *трудовых отношениях -* от присущей советским государственным учреждениям формальной зарегулированности кадровых вопросов к большей гибкости отношений найма.

Произошли сдвиги по отдельным **элементам теневой деятельности.** Так, в советское время основная масса теневых операций совершалась в рамках зарегистрированных предприятий. При этом она носила регулярный, но не организованный характер. Популярны рассказы о подпольных производствах "цеховиков", но последние следует признать скорее экзотической формой, эти производства редко принимали крупномасштабный характер. К. тому же, как правило, они располагались поблизости или даже внутри формальных государственных предприятий. В постсоветское время существование незарегистрированных предприятий становится нормой хозяйственной жизни. Например, в ходе кампаний по борьбе с нелегальным производством алкогольной продукции такие предприятия обнаруживаются на регулярной ежемесячной основе. На месте теневого кустарничества развивается подлинное теневое предпринимательство.

Серьезным образом пересматриваются контуры криминальных сегментов рынка. С официальной точки зрения в советский период практически любое производство продуктов и услуг "в целях частного обогащения" считалось криминалом. С наших сегодняшних позиций масштабы собственно преступной деятельности в то время были весьма невелики. Расширение криминальной активности в постсоветской экономике идет прежде всего за счет "новых производств" заведомо криминального свойства - изготовления и распространения наркотиков, оружия, крупной контрабанды, рэкета, проституции. В скромных дозах все эти операции существовали и в советскую эпоху. Но настоящими отраслями организованной профессиональной деятельности они стали лишь в последнее десятилетие.

2. История развития теневой экономики в России

2.1 Теневая экономика в СССР

Советская власть попыталась, прибегнув к жесточайшему диктату и подчинив мирную жизнь нормам военного времени, сохранить и упрочить державность и при этом подавить коррупцию, но эта попытка успехом не увенчалась. Именно в этот период возникли неформальные составляющие официальной экономики. К ним относится, например, пресловутая система привилегии для представителей органов власти. Она не была нелегальной и не нарушала никаких законов, ибо на этот счет просто не существовало законодательных норм. Привилегии были предметом негласной регламентации. Они всячески культивировались властью, но обсуждать их в публичной сфере, было не принято. Советская теневая экономика была основана прежде всего на прямом использовании государственных ресурсов для частных нужд, иными словами, на регулярном приворовывании у государства.

Советское приворовывание у государства осуществлялось в первую очередь на рабочем месте (stealing on the job). Характер и масштабы воровства определялись формальным статусом работника, его местом в той или иной государственной корпорации. Это не просто воровство, а воровство "по чину", негласная привилегия, обеспечиваемая самим рабочим местом. Официальное включение человека в советский механизм производства общественных благ обеспечивало ему физический доступ к государственным ресурсам и оставляло дозированные возможности для приватизации прав на их использование путем выноса этих ресурсов за ворота предприятия, их утилизации для работы "налево", "использования служебного положения" для получения взяток и т.п. Известно, что не уровень формальной заработной платы определял материальные аспекты привлекательности той или иной работы, а доступ к распределению дефицитных ресурсов.

Также экономику СССР можно справедливо охарактеризовать как «экономику дефицита», которая подпитывалась вынужденными сбережениями граждан, готовых платить за дефицит более высокую цену. И часть теневых потоков, скажем контрабандный импорт потребительских товаров, способствовала сглаживанию скрытого инфляционного навеса. Советский теневик, таким образом, работал на заполнение рыночных пустот.

Подавление прав частной собственности и превращение всех граждан в государственных служащих создавало для коррупции и теневой экономики такую благоприятную среду, какой не было за всю прежнюю историю России. Время показало, что теневые экономические отношения оказались настолько жизнеспособны, что подавить их не смогли ни насилие, ни всеобщий страх. Репрессированные частные интересы пришлось реабилитировать ради самосохранения Системы. Но и это её не спасло. Коммунистический режим не мог с прежним успехом подавлять частные интересы, и они устремились в теневую сферу. Это был не просто кризис коммунистической системы, приведший к её распаду. Это было свидетельство окончательной исчерпанности прежней модели великодержавия, воспроизводившейся в различных формах со времён Московской Руси.

2.2 Теневая экономика в постсоветской России 1989-1997 гг.

Бум теневой экономики в России, вне всякого сомнения, сопряжён с рядом развёрнутых в этот период реформационных процессов. Главные из них: приватизация, приведшая к захвату собственности узким (элитным) слоем граждан; дестимулирующая по отношению к отечественному производству экономическая политика, радикальное изменение условий, определяющих уровень и динамику материального благосостояния основной массы населения.

Дестимулирующий механизм сложился в ходе реализации модели экономического реформирования, включающей в себя: массовую форсированную приватизацию, одномандатную либерализацию цен, разовое «открытие» отечественной экономики внешнему миру, рестриктивную денежно-кредитную политику, жёсткий налоговый прессинг производителей.

Сдвиг от дефицита к относительному изобилию находит непосредственное выражение в связке «качество – цена»*.* Продукция советской теневой экономики обладает более высоким качеством по сравнению с основной массой товаров и услуг. Предлагается то, что «нельзя купить в магазине» - будь то недоступный импорт или продукты домашнего производства. Соответственно, и цены на теневые блага, как правило, выше. В них включается надбавка за качество, а также надбавка за риск, который в те годы был весьма высок - можно было, не отделавшись штрафом, пойти по этапу (по статье Уголовного кодекса). Добавлю, что произошли сдвиги по отдельнымэлементам теневой деятельности. Так, в советское время основная масса теневых операций совершалась в рамках зарегистрированных предприятий. При этом она носила регулярный, но не организованный характер. Популярны рассказы о подпольных производствах "цеховиков", но последние следует признать скорее экзотической формой, эти производства редко принимали крупномасштабный характер. К. тому же, как правило, они располагались поблизости или даже внутри формальных государственных предприятий. В постсоветское время существование незарегистрированных предприятий становится нормой хозяйственной жизни. Например, в ходе кампаний по борьбе с нелегальным производством алкогольной продукции такие предприятия обнаруживаются на регулярной ежемесячной основе. На месте теневого кустарничества развивается подлинное теневое предпринимательство.

Расширилась "тень" и по другим направлениям. Как и прежде, скрываются хозяйственные операции, но масштабы, видимо, возросли. Так, по данным опросов московских руководителей малых предприятий, устойчиво в течение последних двух лет около одной трети их работ не оформляются договорами.

Начнем с поведения населения. По официальным данным, более двух третей российских граждан, которые должны были подать декларации о доходах в налоговые инспекции в 1996г., не сделали этого. На подобном фоне несвоевременная уплата коммунальных платежей населением выглядит вполне логичным элементом общей картины - это лишь другой способ не рассчитываться с государством.

Еще более распространен уход от налогов в предпринимательской деятельности. По данным нашего опроса предпринимателей в 1997г., 84% респондентов указали на него как на основное нарушение законодательных норм, 10% отметили прочие финансовые нарушения, которые, видимо, также связаны с уходом от налогообложения. По оценкам Рабочего центра экономических реформ при правительстве РФ, только 1,5% российских предприятий уплачивают все своевременно и до копейки. Примерно две трети скрывают часть своих доходов. А около трети предприятий вообще уклоняются от уплаты налогов.

Итак, данное явление стало поистине всеобщим. Но главное в том, что не отчислять средства государству в полном объеме считается вполне легитимным и в глазах предпринимателей, и в глазах общественного мнения (в советский период столь же легитимной была утилизация "плохо лежащих" материальных ресурсов государства). В качестве общепринятых оправданий сегодня используются суждения о тяжелой жизни, непосильном налоговом бремени и грабительской сути российского государства. Обман государства выглядит если и не доблестью, то по крайней мере широко признанной нормой.

При всей неполноте картины, складывающейся на основе вышеизложенного можно сделать вывод: теневая экономика устойчиво воспроизводилась, причём расширенно. При сокращении из года в год легального производства теневой капитал столь же неуклонно и ускоренно набирал вес, проникая во все сферы общественной жизни. Согласно некоторым приведённым экспертным заключениям, его доля составляла около 40%. В любом случае была достигнута «критическая масса»: влияние теневых факторов стало настолько ощутимым, что противоречие между легальной и теневой экономикой превратилось из второстепенного в ведущее социально-экономическое противоречие, формы проявления которого наблюдаются практически в любой сфере жизнедеятельности общества.

3. Сущность и типы теневой экономики

3.1 Сущность теневой экономики

Теневая экономика заслуженно привлекает все большее внимание отечественных исследователей. Растет понимание того, что речь идет не просто о неучтенной части валового продукта, но о более серьезном явлении, в значительной степени определяющем лицо современного российского хозяйства. Теневая экономика во многом определяется в понятиях правовых отношений. Тем не менее, важно отметить, что с помощью норм существующего российского права во многих случаях "серые" и криминальные сегменты теневой экономики не могут быть четко разделены.

В данной работе предпринята попытка прояснить основные понятия, представить классификацию сегментов теневой экономики.

Теневая экономика это – такой уклад экономических отношений, который складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, то есть находится вне рамок правового поля.

Теневая экономика в её российском варианте усиливает противостояние экономических интересов государственной и хозяйственной элит и других хозяйствующих субъектов, углубляет внутриотраслевую поляризацию предприятий.

Специфическая особенность теневых связей в России заключается в том, что они есть форма растянутого во времени саморазрушения переходной экономики. Их антирыночность и антикапиталистичность представляет собой наиболее эффективный способ дискредитации осуществляемых рыночных преобразований. Антирыночность теневой организации четко обнаруживает тенденцию к расширенному воспроизводству властных отношений и неэкономического диктата. В конечном счете, она формируют систему лишь внешне имитирующую свойства реального капитализма.

Несомненно, теневая экономика вредит государству, но некоторые экономисты считают, что на начальных стадиях она приносит положительный эффект.

При всех негативных характеристиках теневые отношения выступают как один из факторов обеспечения экономической и социальной устойчивости. Парадоксальность ситуации заключается в том, что хотя неформальные сделки не устраивают многих агентов рынка, но никто не может отказаться хотя бы от частичного, эпизодического их использования, иначе было бы подорвано даже текущее хозяйствование.

3.2 Типы теневой экономики

На пути к раскрытию тайн теневой экономики возникает масса трудностей, которые связаны не только с очевидной нехваткой информации для расчетов, но и с концептуальными сложностями, расхождением в понимании того, что она собою представляет. Существует немалая путаница в употреблении терминов, когда теневая экономика отождествляется то с неформальной, то с криминальной экономикой. Между тем важно развести эти понятия, обозначающие различные сегменты рынков

1. Легальная (неофициальная) экономика (legal, rule-of law economy) — экономическая деятельность, не нарушающая ни действующих законодательных норм, ни прав других хозяйственных агентов, которая при этом не фиксируется в отчетности и контрактах. Хорошим примером служит натуральное производство домашних хозяйств.

2. Внеправовая экономика (out-of-law economy) — экономическая деятельность, нарушающая права других хозяйственных агентов, но не регламентированная действующим законодательством и находящаяся, таким образом, во внеправовых зонах. Это "розовые рынки" (rosy markets). Хрестоматийным примером стала деятельность "финансовых пирамид" в середине 90-х годов, от которой пострадали миллионы людей, но в процессе которой просто использовались "дыры" в законодательстве. К числу других примеров следует отнести нарушение экологической безопасности, лоббирование в пользу отдельных хозяйствующих субъектов, предоставление в виде "исключении" индивидуальных льгот и субсидий и т.п.

3. Полуправовая экономика (semi-legal economy) - экономическая деятельность, по своим целям соответствующая законодательству, но периодически выходящая за его пределы. Это "серые рынки" (grey markets). Прежде всего, они связаны с разными способами уклонения от налогов, включая использование "черного нала", бартерные обмены, работу без патента и лицензии, трудовой наем без оформления.

4. Нелегальная, криминальная экономика (non-legal, criminal economy) - экономическая деятельность, запрещенная законом и по своей сути нарушающая закон. Это "черные рынки" (black markets). Примеры: наркобизнес, незаконное производство и торговля оружием, крупная контрабанда, проституция, торговля людьми, рэкет и применение силы.

Замечу, что первый и второй сегменты неформальной экономики в принципе находятся на "свету". А теневая экономика охватывает третий и четвертый сегменты

В.В. Радаев приводит еще одну классификацию - по характеру и степени регистрации хозяйственных операций. С этой точки зрения теневая экономика (и вся неформальная экономика в целом) делится на следующие сегменты:

1. Деление по мотивам действий хозяйствующих агентов в отношении отчетности:

а) скрытая экономика (hidden economy) - экономическая деятельность, сознательно укрываемая хозяйствующими агентами от статистических и налоговых органов;

б) потерянная экономика (missing economy) - экономическая деятельность, не попадающая в отчеты в результате неполного охвата обследуемых единиц наблюдения, неосведомленности и непроизвольных ошибок экономических агентов.

2. Деление по охвату деятельности статистическим учетом:

а) учтенная экономика (recorded economy) - экономическая деятельность, не отражаемая в отчетности самих экономических агентов, но учитываемая статистикой в результате специальных дорасчетов;

б) неучтенная экономика (unrecorded economy) – экономическая деятельность, выпадающая и из отчетов, и из окончательных статистических данных.

Существует несколько основных элементов неучтенной экономики, а именно:

- сокрытие предприятия (осуществление регулярной организованной хозяйственной деятельности без регистрации);

- сокрытие хозяйственных операций (неотражение их в договорах и отчетности);

- сокрытие найма рабочей силы (наем без оформления трудовых договоров);

- сокрытие доходов (уход от налогов).

Чаще всего эти элементы тесным образом взаимосвязаны, но это не обязательно. В принципе можно не регистрировать предприятие и при этом относительно честно платить подоходный налог. Или скрывать операции зарегистрированного предприятия.

Наряду с теневой существует также фиктивная экономика (fictitious economy), связанная с отражением в статистической и бухгалтерской отчетности несуществующей хозяйственной деятельности (например, перевод денег за не поставленную продукцию).

Как уже отмечалось выше, интерпретация показателей экономической деятельности страны предполагает существование четкого представления о том, что же именно стоит за теми или иными данными, особенно, при изучении такого сложного явления, как теневая экономика. При всей очевидности, это положение зачастую игнорируется: нет ссылок на источник данных и методологию их получения.

Хотя приведенная классификация неточна, ясно, что масштабы теневой экономики в России сейчас весьма велики, они значительно возросли с момента начала экономической либерализации и продолжают расти. Более того, теневой и легальный виды деятельности сейчас настолько переплетены, что нередко их почти невозможно отличить друг от друга.

4. Анализ теневой доли в современной экономике

4.1 Способы измерения теневой экономики

Теневая экономика давно обсуждаема и изучаема, в том числе с количественной точки зрения. Работ, посвященных систематизации методов оценки масштаба и динамики теневой экономической деятельности, довольно много. В своей работе я привела самые распространённые из них.

Прямые методы оценки теневой экономики

Методы оценивания теневой экономики делятся па прямые и косвенные. *Прямые методы* основаны на опросе или наблюдении за участвующими в теневой экономике (хотя бы на правах потребителя), а расчеты, преимущественно использующие сводные экономические по­казатели официальной статистики, относятся к *косвенным методам.* Впрочем, последние также используют опросы населения, сравнивая полученные данные со сводными статистическими показателями и интерпретируя полученное несоответствие в терминах теневой деятельности.

Я приведу два прямых метода измерения теневой экономики: по структуре потребления домохозяйств и по расхождению расходов и доходов домохозяйств.

*Оценка теневой экономики по структуре потребления домохозяйств.* Один из способов измерения теневой экономики основан на апелляции к респонденту как к потребителю, а не производителю или продавцу теневых товаров и услуг. Потребитель не нарушает закон, следовательно, имеет минимальную мотивацию к сокрытию правдивых данных. Конечно, и тут кто-то почувствует подвох, боясь «выдать» друзей и родственников, чьи теневые услуги используются. Но большинство людей относятся к такой форме опроса спокойно. Единицей опроса является домохозяйство, так как большая часть товаров и услуг теневого характера потребляется не индивидами, а домохозяйствами. Такие опросы пригодны и для выявления масштабов так называемой «социальной экономики» как обмена товарами и услугами на бесплатной основе между друзьями, родственниками, соседями, что не относится к теневой экономике, но входит в экономику неформальную.

Возможна следующая классификация потребляемых домохозяйствами товаров и услуг:

1. произведенные собственными силами для внутреннего использования (домашняя экономика);
2. произведенные ближайшим окружением и переданные на бесплатной основе в качестве дара (социальная экономика, или реципрокный обмен);
3. произведенные официальными фирмами для продажи (официальная или формальная экономика);
4. произведенные знакомыми и незарегистрированными предпринимателями для продажи (теневая экономика).

Таким образом, в общей структуре расходов домохозяйства выявляются те, которые удовлетворяются за счет теневой экономики. Данный метод можно считать самым простым, безыскусным способом исчисления теневого сектора.

*Оценка теневой экономики по расхождению дохо­дов и расходов домохозяйств.* Несоответствие доходов и расходов домохозяйств также может служить основой для оценивания масштабов теневой экономики. В этом случае исследователь уподобляется блюстителю порядка, выявляя тех, кто живет «не по средствам». Правда, с другими последствиями для них.

Конечно, полную картину утаивания доходов получить не удается. Люди далеко не все рассказывают о своем домашнем бюджете. Более того, именно активно действующие в теневой экономике проявляют повышенную осторожность в ходе опроса: откажутся отвечать или «подправят» данные. Неслучайно теневые заработки называют «полуночными доходами». Однако отказываются от участия в опросе, как правило, люди со значительными теневыми доходами, тогда как получатели небольших теневых заработков, обслуживающие по­вседневные нужды населения, менее склонны считать их незаконными и аморальными и соответственно менее тщательно их скрывают. На анализе несоответствия доходов и расходов домохозяйств построено два принципиально различных исследовательских подхода.

*Первый подход -* выявляет группу домохозяйств со значительным превышением расходов над доходами. При невозможности объяснить это несоответствие покупками дорогих товаров длительного пользования или какими-то внутрисемейными обстоятельствами уповают на теневой доход. Зная долю таких домохозяйств и средний разрыв доходов и расходов, получают оценку теневой экономики.

*Второй подход -* фокусирует внимание не на совокупных расходах домохозяйств, а на расходах на определенные группы товаров и услуг. Сравниваются расходы групп населения, устойчиво подозреваемых в теневой деятельности (самозанятые) и «не уличенных» в теневой активности. По величине превышения расходов самозанятых по сравнению с работающими по найму (при одинаковом уровне официальных доходов) судят о доле скрываемого дохода и. таким образом, о масштабах теневой активности самозанятых.

Косвенные методы оценки теневой экономики

Невозможность определить полный масштаб теневой экономики, ограничиваясь опросами потребителей, привела к популярности так называемых косвенных методов. При всем их разнообразии они сходятся в интенции избежать проблемы «прямого» оценивания теневой экономики через потребительские бюджеты и учесть теневую деятельность внешне легальных экономических субъектов. Косвенные методы основаны преимущественно на использовании сводных экономических показателей официальной статистики данных налоговых и финансовых органов, но не исключают и обращение к специально организованным опросам. Косвенных методов оценки масштабов теневой экономики довольно много. Я рассмотрю лишь наиболее распространенные, а именно: монетарные методы и метод альтернативных расчетов ВВП

*Монетарный подход* к *оцениванию теневой экономики.*

Данный подход включает в себя множество различных методов Но при всем их разнообразии их объединяет *базовая предпосылка:* теневые трансакции предпочитают наличные деньги для избежания проверок что увеличивает потребность в бумажных денежных знаках и монетах по сравнению с той, что можно было бы ожидать, исходя из уровня экономической активности в формальном секторе экономики. Другими словами, оценка теневой экономики исходит из спроса на наличные деньги, который не может быть объяснен экономической активностью формального сектора.

Впервые спрос па наличные деньги был использован для объяснения динамики теневой экономики в конце 1950-х годов в США. Так, П. Каган объяснил резкий взлет спроса на наличные деньги в Америке военных лет именно потребностями нелегальных трансакции черного рынка. В современной литературе монетарный подход связан в первую очередь, с именем П. Гутмана, заслужившего титул энтузиаста и поклонника этого направления. Оценки, полученные на основе этого подхода, широко варьируют. При этом некоторые наиболее высокие оценки масштабов теневой экономики получены методами этого класса.

Какие же индикаторы состояния бумажной денежной массы используются для исчисления масштаба и динамики теневой экономики? Каковы доказательства их оправданности и корректности. В зависимости от ответа на эти вопросы используется тот или иной алгоритм расчета масштаба и динамики теневого сектора. Я рассмотрю методы наиболее полно реализующие идеи монетарного подхода. Затем, в заключение проанализируем базовые идеи и методологические ограничения свойственные монетарному подходу оценивания теневой экономики.

*Феномен «лишних денег»* Данный метод основан на утверждении, что наличных денег «слишком много» П. Гутман отмечал «невероятное потрясающе огромное количество наличности в обращении». Из чего делают такой вывод? Обычно приводят следующие рассуждения: общую сумму наличности несколько корректируют в сторону понижения (так как часть денег находится в обороте компаний), а затем делят на численность населения. В этих расчетах учитывают долю потребительского бюджета, оплачиваемого наличными, а также цикличность пополнения бюджета (принятые в данной стране периодичность выплаты заработной платы и обращения в банк для снятия денег на текущие нужды). Получается, что на семью приходится сумма, существенно превышающая ее потребительский бюджет. Где же остальные деньги? Их-то как раз и связывают с теневой экономикой. Дескать, именно теневая экономика, «любящая наличность», и объясняет феномен «лишних денег». По их величине и динамике судят о масштабе и изменениях теневого сектора.

*Обращение крупных банкнот.* Этот монетарный метод основан на двух «наблюдениях»: во-первых, о «диспропорциональном росте» доли банкноте высоким номиналом и, во-вторых, о предпочтимости крупных купюр для теневых оборотов. Утверждается, что чем более «диспропорционален» рост банкнот с высоким номиналом, тем выше динамика теневой экономики.

Применительно к США эту логику реализовал А. Рос, а в Великобритании ее подхватил Д. Фройд. Первый обратил внимание на то, что рост стодолларовых купюр обгоняет рост банкнот номиналом поменьше, а второй указал на то же, применительно к купюрам достоинством в 10 и 20 фунтов стерлингов.

*Соотношение наличности и банковских депозитов*

Данный метод иногда называют *методом Гутмана,* так как широко известная оценка П. Гутманом теневой экономики США как десятой части регистрируемой экономики (что для 1976 г. означало 76 млрд. долларов) была получена именно этим методом. В 1982 г. теневая экономика США, по мнению П. Гутмана, еще более возросла, составив 15%ВВП. Подобные расчеты апеллируют к тому обстоятельству, что с 1961 г. соотношение наличности и банковских депозитов начало расти. И происходило это за счет того, что объем наличности рос быстрее совокупной стоимости банковских депозитов. Заметим, что происходило это в условиях финансовых инноваций, вытесняющих наличность иными средствами платежа. Объяснение данного противоречия П. Гутман свел к существованию теневой экономики. Попытка количе­ственно оценить теневую активность строилась на предположении, что в 1937-1941 гг., когда соотношение наличности и банковских депозитов было минимально, теневой экономики не было.

*«Казуальный» метод.* Этот метод, также апеллирующий к наличной денежной массе, более осторожен в оценивании масштабов теневой экономики На данных США его реализовал В Танци, а применительно к Великобритании - К Мэтьюз. Суть метода состоит в попытке объяснить движение наличной денежной массы с помощью факторов которые, как предполагается, влияют на масштаб теневой экономики. Явное достоинство этого подхода состоит в том, что не весь рост наличности «списывается» на теневую экономику а лишь тот, что обусловлен факторами имеющими непосредственную связь с теневым сектором. Остальное изменение спроса на наличность интерпретируют как результат действия факторов не связанных с теневой экономикой, или как статистическую ошибку.

Данный метод реализуется в виде регрессионной модели, где зависимой переменной является соотношение наличной денежной массы и банковских депозитов, а независимыми переменными выступает широкий спектр показателей, часть которых, как считается, влияет на размер теневой экономики. Характер зависимой переменной позволяет считать этот метод продолжением и развитием идеи Гутмана. Но если Гутман рассматривал соотноше­ние наличной денежной массы к строго определенному виду депозитов, то Танци и Мэтьюз использовали в расчетах перечень депозитных вкладов, предусмотренных банковской системой США и Великобритании. Работая с разными видами депозитов, ученые сходились во мнении, что на соотношение наличной денежной массы и депозитных вкладов влияют как факторы внетеневой природы (то есть и при отсутствии теневой экономики это соотношение может изменяться), так и факторы, активизирующие теневую экономическую деятельность. В качестве независимых переменных, не связанных с теневой экономикой использовались суммарный объем трансакции в формальной экономике и процент по депозитным вкладам. Понятно, что первая переменная влияет на соотношение наличности и вкладов положительно (рост трансакций ведет к росту наличности) а вторая переменная - отрицательно (чем больше процент по вкладам, тем сильнее соблазн их наращивать). В качестве независимых переменных влияющих на трансакции в теневой экономике, в уравнении регрессии использовались налоговые ставки вытесняющие экономического актора в теневое пространство, и уровень социального обеспечения, включая пособие по безработице (чем больше пособие, тем меньше стимул участвовать в теневой экономике). Невозможность количественно оценить риск обнаружения теневой деятельности и тяжесть последующих санкций приводит к их элиминированию.

*Трансакционный метод.*

Идея, развиваемая американским экономистом Э. Фейгом, строго говоря, выбивается из логики методов, определяющих теневую экономику по наличной денежной массе. Точнее, это самая далекая ветвь указанного направления. Именно этот метод дал чрезвычайно высокую оценку масштабов теневой экономики.

Э. Фейг основывался на том, что объем денег (наличные деньги плюс вклады), умноженный на их оборачиваемость, равен произведению индекса цен и совокупного объема трансакций. Собственно, идея Фейга состояла в попытке получить независимую оценку национального дохода на основе оценки уровня трансакций, полученной из данного равенства, а затем сравнить с доходом, фиксируемым официальной статистикой. Главная «расчетная» проблема при таком подходе состоит в том, что весьма трудно, если вообще возможно, оценить оборачиваемость наличных денег. Сам Э. Фейг весьма скуп в объяснениях на этот счет. Оценку оборачиваемости он строит на основе того, сколько раз купюра номиналом в 1 фунт стерлингов перейдет из рук в руки, прежде чем выйдет из оборота. При этом он предположил, что скорость оборота в теневом секторе на 10% выше, чем в официальной экономике.

Фейг понимал уязвимость своих доводов, допуская, что оценка теневой экономики в его расчетах сильно зависит от сделанных им допущений и предположений. Вне серьезной проверки этих допущений трудно принять на веру его результат. Замечу, что оценка теневой экономики методом Э. Фейга примерно в два раза превышает оценку, полученную методом П. Гутмана.

*Метод альтернативных расчетов ВВП.*

Внутренний валовой продукт (ВВП), в принципе, может рассчитываться тремя различными способами:

* как совокупность *расходов* (путем сложения всех конечных трат, связанных с приобретением товаров и услуг индивидами, компаниями или правительством);
* как совокупность *доходов* (складываются все доходы, зарабатываемые производством товаров и услуг);
* как совокупный *выпуск* продукции всеми отраслями экономики.

Теоретически, при использовании одного и того же масштаба цен, все три способа должны давать одну величину ВВП. Расходы по приобретению товаров и услуг для потребления и накопления должны равняться их стоимо­стному объему выпуска, а также доходам тех, кто занимался их производством и реализацией.

Но на практике эти подходы дают разные количественные оценки ВВП. Каждый из алгоритмов учитывает лишь часть информации о доходах, расходах или выпуске. Подходы различаются степенью приближения соответствующей официальной статистики к ее истинному значению; различны и факторы, которые ведут к сокрытию и искажению информации. При любом подходе часть экономической активности выпадает из рассмотрения. И прежде всего та часть, которая скрывается экономическими субъектами от властного надзора. Так, теневая деятельность фирм не попадает в их отчет о результатах деятельности, тем самым величина ВВП как совокупность итогов деятельности будет неполной. Точно также любой незадекларированный доход ведет к занижению ВВП, определяемому доходным методом. Однако крайне важно, что эти три подхода могут испытывать разные трудности при определении ВВП, то есть в разной степенистрадать от ухода экономической деятельности в тень. На нестыковке оценок ВВП, определяемых разными методами, и «ловят» теневую экономику.

*Системы национальных счетов.* В 1993 году ООН приняла новую версию системы национальных счетов (СНС). Это макроэкономическая модель, которая используется для анализа пропорций и результатов функционирования рыночной экономики в 150 странах мира и является основой для международных сравнений, СНС представляет собой систему взаимосвязанных балансовых счетов, каждая из которых отражает результаты и структуру отдельных стадий образования продуктов и движения стоимости.

Отправным пунктом для расчета теневых потоков является Счет производства, в котором отражаются собственно производственные процессы, выпуск товаров и услуг, промежуточное потребление и валовая добавленная стоимость. Теневые потоки, отражаемые в данном счете, как и во всех последующих, возникают по причинам, которые можно разделить на три группы: статистические, организационные и экономические. К статистическим относится недополучение статистическими органами информации или получение искаженных данных. К организационным - неполучение информации в силу неформальной организации производства. К экономическим - умышленное сокрытие экономических операций с целью получения экономической выгоды. Это собственно теневые операции.

К сожалению, ни один из вышеизложенных методов не может дать точную оценку объёму теневой экономики. Каждый из них по-своему хорош для определённой экономической системы. Так, например, для развитых стран применение монетарных методов дает удовлетворительные результаты, то в российских условиях распространенность взаимозачетов, неплатежей, неразвитость услуг банковского сектора и пр. обрекают подобные методы на неудачу.

4.2 Размеры теневой экономики в современной России. Их влияние на социально-экономическое развитие

В настоящее время теневую экономику следует рассматривать как мощный социально-экономический фактор, оказывающий серьезное влияние на все аспекты жизни общества. Теневой и официальный секторы экономики теснейшим образом переплетены, и бессмысленно рассматривать их в отрыве друг от друга. Структурные изменения в экономике, изменение эффективности отдельных видов деятельности, изменения налогового и административного давления - все это и многое другое влияет не столько на общий объем теневой деятельности, сколько на распределение теневых потоков между сферами экономики.

Принимая это во внимание, рассмотрим основные тенденции изменения макропоказателей России за 1996-2002 гг. Наметившийся в последние годы экономический рост имеет неустойчивый характер. Именно это отражает динамика основных социально-экономических показателей (см. приложение таблицу 1).

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что рост валового внутреннего продукта происходит на фоне сокращения объема производства промышленной продукции: в 2000 г. по сравнению с 1999 г. на 0,5%; за 2000-2001гг. - на 4,6%; за 2001-2002 гг. - на 5,9%. Одновременно наблюдаются значительные темпы прироста величины оборота розничной торговли: за 2001 -2002 гг. - на 9,1 %, а также объема грузооборота: на 6%, за тот же период. Темпы роста объема инвестиций отстают от темпа роста валового внутреннего продукта. Переоснащение технологической базы отраслей конечного потребления за счет импорта сопряжено с наращиванием сырьевого экспорта, увеличением внешнего долга; экспорт товаров за 2001 -2002гг. вырос на 5,3%. Высокие темпы роста импорта свидетельствуют о сохранении ориентации спроса на импортные товары: темп прироста импорта товаров за 20012002 гг. составил 13,4%. Таким образом, налицо разбалансированость развития экономики, что является предпосылкой активности развития теневого сектора.

Таблица 1 - Темпы изменения макроэкономических показателей (в текущих ценах, в процентах)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1990 | 1992 | 1994 | 1996 | 1998 | 2000 | 2002 |
| Теневой ВВП по данным МВД РФ | 10 | 27 | 39 | 46 | 46-50 | Нет свед. | Нет свед |
| То же по данным Госкомстата РФ | 10 | 10 | 10 | 23 | 22-25 | 22-25 | 22-25 |
| Официальный ВВП, в % к предыдущему году | 97 | 85,5 | 87,3 | 96,6 | 95,4 | 110 | 104 |

По данным таблицы 1 четко прослеживается то, что оценка теневой экономики, даваемая Госкомстатом России, существенно ниже, чем оценка МВД.

Рыночные преобразования в России привели к развитию отраслей с высокой долей добавленой стоимости и к стагнации - с низкой.

В международной экономической практике основным методом расчета ВВП (и на его основе - теневых потоков) выступает метод «конечного использования» (см. п.4.1). Однако между информацией о производстве ВВП и его использовании находятся стадии движения доходов, отражаемые в Счетах образования и распределения доходов. Рассмотрим теневые операции, формирующиеся на этих стадиях

ВВП созданный в сфере производства товаров и услуг, должен быть распределен между участниками производственного процесса. Это оплата труда наемных работников, налоги на производство и импорт (включая налоги на продукты), получаемые бюджетами всех уровней и прибыть от предпринимательской деятельности. Наличие теневого ВВП приводит к образованию теневых первичных доходов в виде теневой заработной платы и теневой прибыли. Ниже представлен Счет образования доходов включающий теневую составляющую (см. приложение таблица 3). Структура теневого ВВП на этой стадии представлена на рис 1 (см. приложение).

Процент теневого ВВП распределяется на оплату труда - 25%, укрываемые налоги на производство и импорт 14 6%, прибыль - 60,4% Данная структура отражает сущность теневой деятельности. В общем теневом ВВП налоги составляют только 14,6%, тогда как на прибыль приходится более 60%. По отношению к официальному показателю всех отраслей экономики теневая валовая прибыль составляет 26,9%, укрываемая оплата труда - 16 7%.

Приведенные расчеты, основанные в значительной степени на данных экспертного опроса, имеют и достоинства, и недостатки: их нельзя ни опровергнуть, ни до­стоверно доказать. Однако они показали, что объем теневой деятельности в России может находиться в пределах от 5,5 трлн. рублей (при расчете по Счету производства) до 7,5 трлн. рублей при добавлении теневых составляющих, источником которых могли стать теневые финансовые инструменты. Это немало, учитывая, что официальный объем валового внутреннего продукта в 2002 г составил 10863,4 млрд. рублей. Расчеты свидетельствуют о тех возможностях, которые открывает комбинация официальных данных и экспертных оценок (данных опросов). В значительной степени продвижению работ по расчету объема теневой деятельности могло бы способствовать завершение построения СНС для России. Другим аспектом дальнейших исследований могла бы стать оценка ущерба от теневых операций.

Негативные последствия теневой экономики:

Теневая экономика порождает ряд следствий, негативно сказывающихся на экономике государства в целом. Вот лишь некоторые из этих следствий:

-Сокращается налоговая база. Как следствие, растет налоговый пресс на легальный сектор экономики.

-Снижается конкурентоспособность легальной экономики. Это в свою очередь подталкивает и другие экономические структуры к уходу в тень.

-Усиливается ресурсное обеспечение коррупции, что ведет к росту ее масштабов.

-Неконтролируемые крупные финансовые ресурсы позволяют влиять на государственную политику, СМИ и избирательные компании различного уровня. Это также способствует развитию коррупции.

-Происходит перераспределение национального дохода в пользу элитной группы, обусловленное коррупцией и контролем криминальных групп над теневой экономикой. Это ведет к сильному имущественному расслоению и росту конфронтации в обществе.

-Происходит утечка капиталов за границу.

Расширяется неконтролируемая торговля низкокачественными товарами и товарами, опасными для потребителя.

Трудность оценки масштабов теневой экономики приводит к большим ошибкам в определении важнейших экономических и социальных показателей развития общества. Это затрудняет выработку верных управленческих решений на различных уровнях. Кроме того, в предыдущем пункте было сказано об ошибках в государственном управлении, к которым ведет наличие развитой теневой экономики и неверная оценка ее масштабов

5. Методы борьбы с теневой экономикой

Борьба с теневым сектором экономики представляет собой еще более сложную задачу, чем определение ее масштабов. Одной из главных причин сложности этой задачи является положительная обратная связь, упомянутая выше. Главная цель - легализация неофициальной экономики и сокращение, а лучше ликвидация, криминальной. Поскольку на развитие теневой экономики влияют многочисленные факторы, то и средства борьбы с нею должны быть комплексными. Они должны включать экономические, правовые и социальные аспекты.

В настоящее время применяются такие меры как:

реформирование налоговой системы, способствующее выводу части дохода из теневой сферы;

ужесточение борьбы с коррупцией;

меры по возвращению вывезенных из страны капиталов и прекращению такого вывоза за счет создания более привлекательного инвестиционного климата в стране;

выявляются подпольные производства (например, в ликероводочной промышленности) и пресекается их деятельность;

усиление контроля над финансовыми потоками, препятствующее отмыванию грязных денег

разработка проекта детенизации экономики

На мой взгляд, этого недостаточно. Я считаю, что примерная программа действий государства должна состоять в следующем:

Необходимо законодательно добиться ослабления всевозможного пресса со стороны государства на бизнес, в частности, необходимо сократить число надзорных органов и инспекций, в то же время повысив эффективность самой системы контроля и надзора в стране. Сохранение такой ситуации толкает многих граждан в теневую экономику, формируется криминальное сознание общества, становящееся обыденным.

Следует всячески стимулировать безналичный денежный оборот. Например, гражданам, получившим доходы на банковский счет и не обезналичивающим их, можно учитывать половину уплаченного ими НДС. Таким образом, НДС, акцизы и подоходные налоги при этом будут «отсасывать» деньги из теневого оборота;

Необходимо запретить бесконтрольное представление и привлечение кредитов, отчуждение собственности и принятия на себя обязательств неплатежеспособными предприятиями и гражданами;

Важно децентрализовать, укрепить судебные и правоохранительные органы, закрепив за соответствующими институтами часть налоговых доходов, ужесточить законодательство;

Необходимо превратить защиту прав акционеров, инвесторов и кредиторов в государственный приоритет.

Реализация предполагаемых мер приведет к снижению объема кредитных и фондовых операций при обеспечении их эффективности и надежности. Многократно возрастут масштабы безналичных расчетов – это для финансовой элиты. Государство получит прирост бюджетных доходов и расходов. Менеджеры обретут перспективу упрочения своего положения легальным образом вместо вынужденной тактики разворовывания остатков имущества предприятия. Подавление налично-денежного и безналичного платеже-расчетного оборота приведет к увеличению потребности в безналичной рублевой массе и облегчит решение проблем дедоллоризации экономики и стабилизации рубля.

Заключение

Преодоление параллельных форм организации экономики в России - длительный и сложный процесс. За годы радикально-либерального реформирования они превратилась в массовую, самовоспроизводящуюся и весьма жизнеспособную систему, с очень сильным запасом инерционности. Излишне активные действия против теневых форм способны вызвать сопротивление не только теневиков-хозяйственников, но и части населения. Экономические и социальные результаты тотального наступления на теневую экономику могут оказаться прямо противоположными декларируемым. Сокращение удельного веса теневой деятельности - это не предпосылка дельнейшего развертывания реформ, а их результат, достижение которого наиболее эффективно в случае замещения теневых связей цивилизованными рыночными отношениями. А это возможно лишь тогда, когда объектом воздействия будет не столько теневая экономика, сколько условия её порождающие, иными словами воздействие должно быть не на уровне последствий, а на уровне причин.

Непосредственное же воздействие на теневые формы организации экономических связей можно представить как вытеснение их в те мелкие и мельчайшие ниши, которые «не интересны» для сложившихся рыночных агентов и позволяют пройти школу предпринимательства, получить опыт функционирования в конкурентной среде.

Пока в России не будет достигнута экономическая стабильность, пока не снизятся темпы инфляции – нечего говорить о решении этой проблемы. Теневая экономика в России будет существовать всегда. Представить без неё нашу страну невозможно. Но с помощью грамотного экономического реформирования можно существенно уменьшить её объём.

Список литературы

1. Агапова Т.А., Серёгина С.Ф. «Макроэкономика». М., 2001.
2. Бокун Н.Ч. «Теневая экономика: понятия, классификация, методы оценки» Минск, 2002.
3. «Вопросы статистики».2000.№2,6. 2003.№5. 2004. №4,7,9.
4. «Вопросы экономики».1998№3. 2001. №10.
5. «Восток», 2000, № 1.
6. Глинкина С.Н. «Особенности: теневой экономики в России». М., 2001.
7. Горбунов А.Р. «Оффшорный бизнес и управление компаниями за рубежом». СПб., 1997.
8. Гребнев Л.С. «Экономика. Курс основ». М., 2000.
9. Дружинин Б.А. «Теневая экономика». СПб., 1991.
10. Елисеева И.И. «Измерение теневой экономики в России» сборник научных работ «Экономические исследования: теория и приложения», С-Пб., 2000.
11. Елисеева И.И., Щирина А.Н. «Измерение теневой экономической деятельности». СПб., 2003.
12. «Известия». 2.07.1998.
13. Исправников В.О. «Теневая экономика в России: иной путь и третья сила». М., 1997
14. Клямкин И.М., Тимофеев Л.М. «Теневая Россия: Экономико-социологическое исследование». М., 2000г.
15. Латов Ю.В. «Экономика вне закона. Очерки по теории и истории теневой экономики». М., 2001.
16. Мамедов О.Ю. «Современная экономика: Лекционный курс». С-Пб., 2001.
17. Матвеенко К.Д. «Трансформационный спад и предпосылки роста в России». Новосибирск, 2001г.
18. Национальные счета России в 1995-2002 гг. М., 2003.
19. «Ненаблюдаемая экономика: попытка количественных измерений». – Под ред. А.Е. Суринова. М, 2003.
20. «Неформальная экономика. Россия и мир». – Под ред. Т.В. Шанина. М., 1999.
21. Носова С.С. «Экономическая теория: краткий курс». М., 2001.
22. Радаев В.В. Формирование новых российских рынков: трансакционные издержки, формы контроля и деловая этика. М., 1998.
23. Радаев В.В. Экономическая социология: курс лекций. М., 1997.
24. «Российский экономический журнал» , 1999 г №5-6.
25. Рябушкин Б. Т., Чурилова Э.Ю. «Методы оценки теневого и неформального секторов экономики». М., 2003.
26. «Экономическая теория». Под ред. В.Д. Камаева. - М., 1999.
27. Федеральный закон от 20.07.98 N116-ФЗ «О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам»
28. http://www.libertarium.ru/libertarium/way
29. http://ie.boom.ru/Latov/Monograph/Contents.htm
30. http://www.iicas.org/articles/library/libr\_rus\_22\_4\_00\_1te.htm

Приложение

Таблица 2 - Основные социально-экономические показатели по Российской Федерации за 1996-2002 гг. (в % к предыдущему году)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
| Валовой внутренний продукт; | 96.6 | 100,9 | 95.! | 105,4 | 109,0 | 105,0 | 104.3 |
| Объем промышленной продукции | 96.0 | 97.5 | 94,3 | 100,9 | 99.5 | 95.4 | 94.1 |
| Грузооборот транспорта | 95.0 | 97.0 | 97,0 | 106,0 | 105.0 | 103,0 | 106.0 |
| Инвестиции в основной капитал | 82.0 | 95,0 | 88.0 | 105,3 | 117,4 | 108,7 | 1026 |
| Объем подрядных работ | 83,7 | 93.6 | 950 | 106.1 | 111,5 | 109.9 | 102.7 |
| Ввод в действие жилых домов предприятиями и организациями всех форм собственности | 84.0 | 95,3 | 93.8 | 104.3 | 94,6 | 104,6 | 106.7 |
| Экспорт товаров | 88,6 | 96.9 | 857 | 101.5 | 139.0 | 96,7 | 105.3 |
| Импорт товаров | 90.5 | 105.7 | 80.6 | 68,1 | 113,5 | 119,8 | 1134 |
| Оборот розничной торговли - всего | 98,0 | 104,9 | 96.6 | 93.9 | 108,8 | 110.7 | 109.1 |
| в том числе: продовольственные товары | 96.2 | 106Л | 98.9 | 93.3 | 107,2 | 107.2 | 109.7 |
| непродовольственные товары | 99.6 | 103.9 | 94.7 | 94,4 | 110,3 | 113,7 | 1 08,5 |
| Оборот общественного питания | 103,3 | 98,6 | 94.7 | 86.8 | 108.5 | 107,8 | 1042 |
| Объем платных услуг населению | 94.0 | 105,9 | 98.8 | 106.6 | 105,0 | 102,8 | 100.4 |
| Реальные располагаемые денежные доходы | 99.3 | 105.8 | 84.1 | 87.5 | 111,9 | 108.5 | 108,8 |
| Реальная заработная плата | 106.0 | 104,7 | 86.6 | 78.0 | 120,9 | 119,9 | 116,9 |

Таблица 3 - Счет образования доходов РФ за 2002 г. (в текущих ценах; млрд. рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Сумма |
| 1 | ВВП в рыночных ценах – всего официальные данные теневая составляющая | 13371,1  10863,3  2507,8 |
| 2 | Оплата труда – всего официальные данные теневая составляющая | 4389,5  3761,5  628,0 |
| 3 | Чистые налоги на производство(включая налоги на продукты) – всего официальные данные теневая составляющая | 1848,5  1481,6  366,9 |
| 4 | Валовая прибыль – всего официальные данные теневая составляющая | 7133,1  5620,2  1512,9 |



Рисунок 1 - Структура теневого ВВП (в процентах)