Содержание:

**Введение**

**Глава 1. Определение и сущность теневой экономики**

* 1. **Понятие теневой экономики…………………………………………3**
  2. **Структура теневой экономики……………………………………….7**
  3. **Масштабы теневой экономики………………………………………9**

**Глава 2 Причины и последствия теневой экономики**

* 1. **Причины возникновения теневой экономики…………………..11**
  2. **Эволюция теневой экономической деятельности…………….13**
  3. **Социально-экономические последствия теневой и криминальной экономической деятельности…………………..16**

**Глава 3. Методы борьбы с теневой экономикой**

**3.1 Социально-правовой контроль над экономической преступностью в России……………………………………………………..27**

**3.2 Подходы к «высветлению» теневой экономики……………….35**

### Заключение………………………………………………………………..38

# Список использованной литературы……………………………….39 Введение

В экономической науке есть немало неисследованного. Но, пожалуй, трудно найти другой такой пример, когда масштабы экономического явления и степень его изученности были бы настолько несопоставимы. Эта проблема теневой экономики, которая охватывает все сферы жизнедеятельности общества.

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

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

Актуальность проблем, выбранной мною курсовой работы, не нуждается в специальном обосновании. Удельный вес и влияние криминального сектора в экономике приблизились к той черте, за которой вероятна утрата обществом контроля за направленностью социально-экономических и политических процессов.

В условиях криминализованной экономики возрастает потребность в комплексном изучении теневой, скрытой от регистрации и противоправной экономической деятельности как с позиции криминологии, криминалистики, уголовного права, так и экономических наук.

Структура и содержание курсовой работы предусматривает освещение наиболее важных тем и вопросов. Материал выстроен в определённой последовательности. В первой главе можно ознакомиться с определением и сущностью теневой экономики. Во второй главе акцент делается на причины и последствия теневой экономики. В третьей главе даются рекомендации по решению данной проблемы.

**Глава 1. Определение и сущность теневой экономики**

* 1. **Понятие теневой экономики**

Проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах. В конце 70-х годов появились серьезные исследования этой сферы. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа П.Гутманна (США) "Подпольная экономика" (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли.В 1983 году в г. Белефелде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем. В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономике отчетливо проявился в 80-е годы. Это было обусловлено как социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и криминализацией, так и с идеологическим причинами. Последние проявились в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию командной социально-экономической системы государственного социализма.В настоящее время единого общепринятого универсального понятия *теневой экономики* не сформулировано. Многообразие позиций обусловлено, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования.

Рассмотрим основные *подходы* к определению интересующего нас понятия. Исследователи при изучении теневой экономики руководствуются в основном следующими целями: фундаментальный теоретический анализ, статистическая оценка, оптимизация социально-экономической политики, совершенствование правоохранительной деятельности, обеспечение экономической безопасности.

***Учетно-статистический подход.*** При учетно-статистическом подходе основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их ***неучитываемость***, то есть ***отсутствие фиксации официальной статистикой***. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе ***методологии системы национальных счетов (СНС) ООН***. Понятие теневой экономики определяется исходя из основной цели СНС - максимально точного учета всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП).

В соответствии с методологией СНС все проявления теневой экономики разделяются на две группы:

|  |  |
| --- | --- |
|  | а) продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП; |
| б) преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей. |

В состав производительной части теневой экономики, включаемой в ВВП, включаются следующие элементы:

1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;

2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе:

* деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто - семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;
* деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.).

3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе:

* легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);
* нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночных спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Преимуществом данного подхода является возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС, использования результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений. Результаты расчетов параметров теневой экономики по методологии СНС являются исключительно ценными для формирования социально-экономической политики, особенно в сложившейся в России ситуации, когда проблема контроля над теневой экономикой перешла из категории чисто полицейских в разряд экономико-политических. Вместе с тем, данный подход не лишен *недостатков*. Отметим наиболее важные. В рамках концепции СНС не удается сколько-нибудь удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП. В состав теневой экономики, с одной стороны, включаются все виды как общеуголовных, так и экономических преступлений, что чрезмерно расширяет границы теневой экономики, а с другой стороны их учет ограничивается тем влиянием, которое они оказывают на производство и потребление ВВП текущего года и использование этой информации ограничивается целями уменьшения погрешностей статистических расчетов.

***Формально-правовой подход.*** В качестве ключевого критериям выделения теневых экономических явлений выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются: ***уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; противоправный характер.***

Д. Макаров[[1]](#footnote-1) В.М. Есипов[[2]](#footnote-2), главной отличительной особенностью теневой экономической деятельности, считают ее неконтролируемый характер. Последний заключается в недоступности экономической информации для ее получения открытыми контрольными методами.

В.О. Исправников для отнесения экономических явлений к теневым использует критерий противоправности и уклонения от официальной регистрации[[3]](#footnote-3)

П. Ореховский использует для отнесения к теневой экономике более жесткий критерий - отсутствие государственной регистрации сделок.

***Комплексные подходы.*** В рамках комплексного подхода в качестве основы выделения теневой экономики используются различные сочетания рассмотренных ранее критериев.

Например, А.Н. Шохин использует для выделения явлений теневой экономики такие критерии, как отсутствие учета, нерегламентированность и противоправность[[4]](#footnote-4)1

Т.И.Корягина[[5]](#footnote-5)2 в состав теневой экономики включает экономическую деятельность не фиксируемую статистикой, запрещенную законом, а также приписки, спекулятивные сделки, мошенничество, связанное с получением и передачей денег (некоторые экономические преступления).

***Классификация теневых экономических явлений***

Рассмотрим классификацию теневых экономических явлений по различным основаниям.

***В зависимости от характера результата*** выделяют теневую экономическую деятельность:

1. производительную, вносящую реальный вклад в производство валового национального продукта;
2. перераспределительную, не связанную с реальным созданием экономических благ, но перераспределяющую доходы и имущество.

***По отношению к официальной экономике*** различают внутреннюю и параллельную экономику.

Под ***внутренней экономикой*** понимаются встроенные в официальную экономику теневые отношения, связанные с официальным статусом их участников. Другими словами, теневая экономика трактуется с этой точки зрения как нерегистрируемая деятельность тех же самых агентов, которые действуют и в регистрируемой части экономики. Данный подход последовательно реализуется Д. Макаровым[[6]](#footnote-6)3

***Параллельная (вторгающаяся) экономика*** - теневые отношения, не связанные с официальным экономическим статусом их участников. Данной позиции при характеристике теневой экономики придерживается Гинзбург В. (Ginsburgh V.), который рассматривает ее как особый сектор с особой производственной функцией, где занята без официальной регистрации часть рабочей силы[[7]](#footnote-7)4.

В зависимости от стадий воспроизводственного цикла выделяют:

* теневое производство;
* теневое распределение (скрытое от учета распределение доходов, экономические преступления);
* теневой обмен (реализация нелегально произведенной продукции, правонарушения в сфере потребительского рынка, реализация незаконно полученных ценностей);
* теневое потребление (потребление продукции собственного производства, удовлетворение деструктивных, асоциальных потребностей).

Трактовка теневой экономики у большинства авторов включает в ее состав экономическую деятельность на всех стадиях воспроизводственного цикла. Исключение составляет статистическая концепция, рассматривающая теневую экономику как производительный сектор, участвующий в создании ВВП.

Подходы к определению теневой экономики различаются также и в зависимости от принимаемых во внимание ***механизмов координации ее отдельных сфер и секторов***. Выделяют в связи с этим:

* теневой рынок;
* неформальную экономику;
* властно-насильственный механизм, связанный преимущественно с применением или угрозой применения насилия.

Если изучение теневого рынка как неотъемлемого элемента теневой экономики является общим правилом, то неформальный сектор ряд авторов в состав теневой экономики не включают. Властно-насильственный механизм как элемент теневой экономики признается лишь не многими исследователями.

По ***видам рынков*** и находящихся в обороте ***экономических ресурсов*** выделяют:

* теневые экономические отношения на рынках потребительских товаров и услуг;
* на рынках инвестиционных товаров;
* на финансовых рынках;
* на рынке труда;
* других рынках (информации, технологий, интеллектуальной собственности).

**1.2 Структура теневой экономики**

В структуре теневой экономики с известной степенью условности могут быть выделены следующие основные сферы или блоки.

***Производительный сектор (нелегальная экономика)***, обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта:

|  |  |
| --- | --- |
|  | а) легальные виды деятельности, осуществляемые нелегально, например, без лицензии или специального разрешения; скрытое производство в легальной экономике; |
| б) нелегальная (неформальная, по терминологии СНС-93) занятость, работа по найму; |
| в) запрещенная законодательством экономическая деятельность. |

***Перераспределительный сектор*** теневой экономики включает различные преступления экономической направленности. В литературе для обозначения отдельных элементов этого сектора теневой экономики используется различные понятия.

Т.И. Корягина использовала термин "фиктивная экономика" - экономика приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошенничеств, связанных с получением и передачей денег[[8]](#footnote-8)1.

В.О. Исправников включает в этот сектор также деятельность, направленную на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей[[9]](#footnote-9)2.

Существую два особых сектора экономики, которые также являются неконтролируемыми и нерегламентированными, не отражаемыми, как правило, в статистическом учете. Это сектор домашней и сектор общинной экономики.

***Домашняя экономика*** представлена сферой общественно-необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики.

Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, не противоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

***Общинная экономика*** представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в не денежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т.п.

Общинная экономика - это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинает осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную.

Признаками общинной экономики являются: производительный, не противоправный, характер, обмен в не денежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, не учитываемый характер.

Данные сектора, на мой взгляд, не следует относить к теневой экономике. Связано это с тем, что сокрытие от учета и налогообложения в этих сферах не происходит. Обязанности официальной регистрации и уплаты налогов законодательство не предусматривает. Данная деятельность не носит, как правило, противоправного характера. Такое понимание теневой экономики оправдано и с криминологических позиций при рассмотрении ее в качестве фактора экономической преступности. Сферы домашней и общинной экономики не связаны с выходом за рамки правового поля и не являются факторами криминализации экономических отношений.

## 1.3 Масштабы теневой экономики

Измерение теневой экономики, оценка ее масштабов является достаточно сложной задачей. Это связано с самой ее природой - теневая экономика носит скрытый характер и возникает из-за стремления избежать измерения. Для ее измерения используются различные, преимущественно косвенные методы. Рассмотрим современное состояние и масштабы теневой экономики в различных странах, используя результаты исследований австрийского экономиста Фридриха Шнайдера (Университет Линц, Австрия), представленные в журнале "Эксперт"[[10]](#footnote-10)1.

Всего в мире в теневом секторе создается как минимум 8 трлн долларов добавленной стоимости ежегодно, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и в официальную статистику как отдельных государств, так и международных организаций. Таким образом, по своим размерам глобальная теневая экономика сопоставима с экономикой США - страны, имеющей самый крупный ВВП в мире.

Во второй половине 90-х годов в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой - 23%, а в развивающихся - 39% ВВП.

В странах с развитой рыночной экономикой отмечается постоянный рост масштабов теневого сектора. В 1998 году страной с наиболее высокой долей теневого сектора является Греция (29,0% официального ВВП). К странам с наибольшим теневым сектором относятся также Италия (27,8%), Испания (23,4%) и Бельгия (23,4%). Среднее положение занимают Ирландия, Канада, Франция и Германия (от 14,9% до 16,3%). Наиболее низкие показатели доли теневого сектора имеют Австрия (9,1%), США (8,9%) и Швейцария (8,0%). Таким образом, даже в относительно благополучных странах абсолютный объем теневой экономики составляет в США - 700 млрд долларов, в Италии - 310 млрд, а в Великобритании - 190 млрд долларов. Наиболее быстрый рост масштабов теневого сектора в 80-90-е годы наблюдался в Греции, Италии, Швеции, Норвегии и Германии. Например, объем теневой экономики Германии с 1975-го по 1997 год вырос в пять раз - с 60 до 300 млрд долларов. Причем неофициальный сектор рос в Германии со скоростью 8% в год - значительно быстрее, чем официальный ВВП.

Наибольших масштабов достиг теневой сектор экономики в развивающихся странах. Так, теневая экономика в Нигерии достигает 76% от официального ВВП. Значительный масштаб теневого сектора отмечается также в Таиланде (71%), Египте (68%), Боливии (66%) и Панаме (62%). Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить скорее о существовании "параллельной", или "второй" экономики, ненамного уступающей по масштабу экономике официальной. Если в странах Запада в теневом секторе работают в основном небольшие фирмы, а заработки от деятельности используются как дополнительный источник дохода, в развивающихся странах ситуация иная. Мигранты из сельской местности неспособны найти работу в легальном секторе и вынуждено добывать основные средства в экономике теневой. Повсеместная коррупция и изъяны в законодательстве способствуют тому, что значительная часть хозяйственной деятельности оказывается неучтенной официальными властями.

Постсоциалистические страны. Согласно различным исследованиям, наибольшее значение в первой половине 90-х годов теневой сектор имел в экономике Грузии (43-51% официального ВВП), Азербайджана (34-41%) и России (27-46%). Для всех постсоветских стран характерна одна тенденция: теневая экономика активно растет, в среднем с 26% в 1990-м до 35% в 1995 году. Многие компании на постсоветском пространстве (даже крупные, с участием государственного капитала) прибегают к теневым операциям наряду с вполне легальной деятельностью в официальной экономике.

В Восточной Европе наибольший масштаб теневая экономика приобрела в балканских странах - Македонии, Хорватии и Болгарии (около 40% ВВП). В Албании экономика практически полностью функционирует в теневой сфере. В Албании, где среднегодовой доход гражданина составляет всего 70 долларов, сегодня только по официальной статистике на 3,2 млн. населения насчитывается 500 тысяч автомобилей, причем 60% из них - это "Мерседесы". В то же время в 1990 году их было всего 5 тысяч. Основная часть автомобилей угнана из западноевропейских стран.

Россия. Если в 1973 году теневой сектор в СССР равнялся примерно 3% ВВП, в 1990-1991 годах - 10-11%, то в 1993 году он составлял 27% ВВП, а еще через три года, согласно данным Московского института социоэкономических проблем, - уже 46%. Особенность и уникальность российской теневой экономики связана с такими чертами, как уход от налогов, бегство капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная и бартерная торговля, скрытая безработица, коррупция. Теневая экономика в России неравномерно представлена в различных отраслях. Так, по оценкам российского Госкомстата, если в строительстве на теневой сектор приходится около 8% деятельности, то в торговле этот показатель превышает 63%. Еще одной чертой новой теневой экономики в России стало широкое распространение скрытой занятости. Согласно недавним исследованиям, 27% трудоспособных россиян (а это 21 млн. человек) имеют официально не учтенную вторую работу, причем около половины из них заняты в "посреднической деятельности", треть - в розничной торговле, а оставшиеся - в челночном бизнесе.

В условиях экономического кризиса теневая экономика в России имеет устойчивую тенденцию к росту. По оценке аналитиков американского инвестиционного банка Chase Manhattan, в 1999 году она выросла на 5,4% (официальный ВВП лишь на 1,8%).

**Глава 2. Причины и последствия теневой экономики**

* 1. Причины возникновения теневой экономики.

Причины теневой экономики различны для всех регионов мира, однако, комплекс причин существования теневого бизнеса при рынке будет более разнообразным, в особенности, если иметь в виду не самые устоявшиеся отрасли рыночной экономики.

Обычно выделяют три группы факторов, которые способствуют развитию теневой экономики:

**1**. Экономические факторы:

***высокие налоги*** *(на прибыль, подоходный налог и т.д.);*

Официально доля всех налоговых постановлений в России была в 1993-1995 гг. на уровне 30-33% ВВП. Это почти столько же, сколько и в США, но гораздо меньше по сравнению, к примеру, со скандинавскими странами (в Швеции - 61%).

Существуют разные оценки доли изымаемой у предприятии при­были: от 60 до 80-90%. Как известно, налоговое изъятие свыше 50% прибыли лишает предприятие стимулов к активной производственной деятельности.

***переструктуризация сфер хозяйственной деятельности*** *(промышленного и сельскохозяйственного производства, услуг, торговли);*

***кризис финансовой системы и влияние его негативных последствий на экономику в целом;***

Уход экономики в "тень" является следствием общего состояния экономики. При плачевном состоянии официальной экономики работа в ее теневом секторе может иметь множество преимуществ.

С другой стороны, кризисное состояние экономики вынуждает предпринимателей искать более привлекательные ниши для своей деятельности. Одной из них и является теневой сектор.

***несовершенство процесса приватизации****;*

***деятельность незарегистрированных экономических структур.***

**2.** Социальные факторы:

***низкий уровень жизни населения, что способствует развитию скрытых видов экономической деятельности****;*

***высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом;***

Растущая безработица, поток беженцев, невыплаты заработной платы и т. д. являются прекрасной "питательной средой" для теневой экономики. Люди, потерявшие работу или не получающие долгими месяцами заработную плату, соглашаются на все условия нелегальной, теневой занятости: отношения с работодате­лем подчас основываются только на устной договоренности, никакие больничные и отпускные не оплачиваются, увольнение возможно без всяких социальных гарантий и тем более без предупреждения и т. д.

Для работодателей такие отношения более чем выгодны: работники оказываются весьма заинтересованными в том, чтобы теневой бизнес "хозяина" оставался таковым; работодатели обладают неконтролируе­мой властью над наемными работниками; прямые финансовые выгоды заключаются уже в том, что никаких налогов на фонд оплаты труда пла­тить не надо и т. д.

***неравномерное распределение валового внутреннего продукта.***

**3.** Правовые факторы:

***несовершенство законодательства;***

**недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению незаконной и криминальной экономической деятельности;**

***несовершенство механизма координации по борьбе с экономической преступностью****.*

*•* ***незащищенность прав собственности****.*

Порождает у предпринимателей психологию временщика. Соответствующее хозяйственное поведе­ние исходит из того, что если права собственности могут быть рано или поздно нарушены и существующее законодательство и правоприменительная практика отнюдь не гарантируют их надежную защиту, надо использовать имеющиеся возможности по максимуму. Если можно избежать уплаты налогов, максимизировать всеми способами свою при­быль, то это надо делать.

***• Политическая нестабильность.***

Этот фактор также, как и "незащищенность прав собственности", стимулирует и развивает психо­логию временщика. Так как неизвестно, что будет завтра, все средства хороши для приумножения капитала. Важно отметить, что если в периоды политической нестабильности теневаяэкономика развивается очень динамично, тоофициальная**,** напротив,замирает**.** Причемееобъем уменьшается не только за счет **"**затенения**",** но и по причине элементарного свертываниядеятельности"до лучших времен".

В зависимости от развития рыночных отношений,состояния эко­номики в целом причин существования теневойэкономики будет больше или меньше, степеньвлияния разныхизних будетварьироваться**.** Также на развитие теневой экономики влияют экономическая свобода, граничащая со вседозволенностью деформация морально этических требований.

* 1. **Эволюция теневой экономической деятельности**

Сравнение результатов исследований, проведенных социологическим центром академии с разрывом в 10 лет (в мае 1990 г. и в феврале 2001 г.), позволяет судить об изменениях, которые произошли за эти годы в теневой экономике.

*Первый* бесспорный факт состоит в резком увеличении доли населения, осуществляющего теневую деятельность. По данным опроса, в 1990 г. наряду с работой по официальному месту занятости подрабатывали на теневом рынке труда около 8% трудоспособного населения. В 2001 г. доля населения, совмещающего работу в официальной экономике с теневой деятельностью, составила 41% от количества опрошенных. Из их числа треть (34%) занимается незарегистрированным бизнесом, а 66% – работают по найму на теневом рынке труда. Кроме этого, немало людей, которые порвали с официальной экономикой и заняты только на нелегальном рынке труда. С учетом того, что в теневой экономике реализуются интересы большой массы населения, требуется максимальная продуманность мер государственного воздействия на нее. В ином случае неизбежен рост социальной и политической напряженности в обществе.

*Второй* существенный аспект выражается в том, что за годы реформ теневая экономика заняла в нашем обществе качественно иную нишу. Раньше она была в роли антагониста идеологической системы и командной экономики, хотя и компенсировала изъяны последней. Теперь же она и официальная экономика имеет общую рыночную основу и в известной мере общую идеологическую базу. Но объективные противоречия между ними, в центре которых находится государство, стали более существенными. В повседневной практике это выражается в том, что интерес государства состоит в пополнении финансовых ресурсов за счет налогоплательщиков. А вектор интереса предприятий и населения развернут прямо противоположно. На этом и держится теневая экономика, сокращающая налогооблагаемую базу, а то и прямо торпедирующая "бремя" налоговых и других выплат. В нынешних условиях, при которых официальная экономика выживает с большим трудом, не способна обеспечить эффективную трудовую занятость и приемлемый жизненный уровень людей, теневая экономика, как говорится, обречена на дальнейшее развитие. Возможности применения репрессий против нее ограничены, да и прямое административное давление малопродуктивно. Поэтому необходим поиск таких экономических решений, которые будут способствовать сбалансированию интересов государства и других субъектов экономических отношений.

*Третья*важная сторона проблемы связана с тем, что теневая экономика выросла до масштабов параллельной экономики. Прежде она была только спутником официальных товарно–денежных отношений и занимала несколько процентов ВВП. Участие в ней выражалось в приписках объемов работ и продукции, в мелкой спекуляции, в разных видах нелегального ремесленничества и т. п.. В настоящее время ее удельный вес, по оценкам экономистов, достигает 20 – 30%, а то и 40% ВВП. Она срослась с официальной экономикой и часто конкурирует с ней в использовании трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

По данным опроса руководителей предприятий и организаций, 38,3% из них в прошлом (2000 г.) регулярно или периодически занимались выпуском "левой" продукции, 57,6% – постоянно или достаточно часто нанимают работников без официального оформления. На частных предприятиях практика нелегального труда наблюдается чаще, чем государственных. Проникновение теневой экономики в разные отрасли народного хозяйства показывают такие примеры. В декабре 2000 г. (только за один месяц) осуществляли на теневом рынке пошив и ремонт одежды 19,9% опрошенного населения, ремонт квартир и сантехники – 15,8%, ремонт бытовой техники – 12,5%, пользовались услугами автосервиса – 10,9%, покупали стройматериалы и заказывали строительные работы – 10,5% и т.д.

Приведенные факты говорят о величине вклада теневой экономики в удовлетворение массовых потребностей населения. Этот вклад также заслуживает внимательного учета при разработке мер воздействия на нее. Учета как в плане насыщения рынка товарами и услугами, так и в связи с ценами, ибо теневой рынок более адекватен нежели официальная экономика платежеспособности населения.

*Четвертая* особенность развития ситуации проявляется в том, что теневая экономика образует симбиоз с теневой деятельностью представителей органов власти и активно утверждается в социальной и духовно–психологической сферах общества. Проникновение теневых отношений в органы правопорядка, юстиции и нелегальная коммерциализация бюджетных учреждений таковы, что вряд ли стоит рассчитывать на их самоочищение. Во–первых, в различных структурах государственной службы пустила глубокие корни чуть ли не отлаженная система поборов; во–вторых, при, в принципе, самом негативном отношении общества к поборам многие граждане предпочитают откупаться при решении жизненно важных вопросов.

Однако проблема столь остра, что противодействие ее разрастанию требует решительных мер. Бюрократическое вмешательство в экономику, инициируемое с целью наживы, глушит легальную экономическую деятельность, стимулирует развитие теневых отношений и превращает в фарс борьбу государства с их распространением. Кроме того, наличие теневых отношений в системе государственных учреждений, в здравоохранении, образовании, науке, культуре резко ускоряют процесс утраты правовых и нравственных ограничителей в обществе. Неслучайно в 1990 г. однозначно осуждали "левую" работу в рабочее время 71% опрошенного населения, в настоящее время – только 28,2%. Раньше торговлю вне магазинов считали зазорной 85%, ныне – 42,2% населения и т. д.

Самопроизвольное оздоровление общественной морали и правового сознания маловероятно. Лобовые призывы к населению от имени налогового ведомства типа "Уплати налоги и спи спокойно" недостаточны, чтобы исправить ситуацию. По данным опроса, только 23,5% руководителей предприятий видят реальную опасность быть уличенными в уклонении от налогов; считают допустимым не платить налоги с доходов от индивидуальной трудовой деятельности 64,3% населения.

В то же время в обществе имеются социально–психологические предпосылки восстановления нравственных ограничителей и правовых табу, так как в массовом сознании нарастает недовольство процессами морального упадка и даже демонстративной вседозволенности. Например, 73,9% опрошенного населения считают совершенно недопустимым уклонение от уплаты налогов и финансовые махинации в крупном бизнесе. Вызывает большое раздражение у многих людей, особенно у руководителей предприятий, вымогательство денег в медицинских учреждениях и учебных заведениях, в дорожно–патрульной службе и криминальной милиции, в судах и прокуратуре, в целом в органах власти. В массовом сознании растет понимание того, что теневая экономика наносит обществу больше вреда, чем пользы. Об этом свидетельствуют сопоставимые материалы опросов, проведенных в мае 1990 г. и в феврале 2001 г. И это представляет собой хороший ресурс, а также опору для реализации новой государственной политики, направленной на развитие экономики и оздоровления российского общества в целом.

Несмотря на то, что в 2001 г. в сравнении с 1990 г. в оценках теневой экономики утратила значение ориентира идеологическая сторона, вектор распределения мнений о ней изменился от положительного полюса к отрицательному. Среди руководителей предприятий, опрошенных в феврале 2001 г., примерно такое же распределение мнений: ответили, что от теневой экономики больше пользы 2,7%, и польза, и вред – 29,5%, больше вреда – 54,9%, затруднились ответить – 12,9%.

Такое массовое настроение в принципе является благоприятной основой для инициатив высших эшелонов государственной власти по оздоровлению экономических отношений и упорядочению системы их регулирования.

**2.3 Социально-экономические последствия теневой и криминальной  
экономической деятельности**

Теневая и криминальная экономика является сегодня составным элементом хозяйственной системы. Негативные последствия присущи всем видам и проявлением криминальной и теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы оказывают также и некоторое позитивное воздействие. Эти немногочисленные ситуации рассматриваются в последней части пункта.

Здесь рассматриваются преимущественно негативные последствия криминализованной теневой экономической деятельности, неразрывно связанной с совершением общественно вредных незаконных деяний. При определенных условиях криминальная экономика превращается в доминирующий, системообразующий сектор экономических отношений, определяющий направленность развития всей социально-экономической системы и создающий условия для своего функционирования. В наиболее сложных случаях криминализации подвергаются и государственные институты, органы власти и управления, демократические учреждения, контролирующая, правоохранительная система. Известны случаи, когда криминальная экономическая деятельность становится основой международной специализации, определяющей место страны в международном разделении труда. Конкретные социально-экономические последствия криминальной экономики крайне многообразны, как многообразна и разнопланова самая эта деятельность. Рассмотрим наиболее значимые ее последствия.

Негативные последствия теневой и криминальной экономической деятельности проявляются в различных социально-экономических деформациях:

|  |  |
| --- | --- |
|  | деформация налоговой сферы; |
| деформация бюджетной сферы; |
| влияние на эффективность макроэкономической политики; |
| воздействие на кредитно-денежную сферу; |
| деформация структуры экономики; |
| влияние на экономический рост и развитие; |
| влияние на инвестиционный процесс; |
| влияние на состояние природной среды; |
| деформация структуры потребления; |
| влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма; |
| влияние на систему международных экономических отношений; |
| **Позитивные стороны теневой экономики.** |
|  |
|  |

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

Сокрытие экономической деятельности от контроля и уклонение от уплаты налогов приводит к возрастанию налогообложения доходов, получаемых законопослушными налогоплательщиками. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее сокрытие доходов от налогообложения, усиливает неоправданную дифференциацию доходов и собственности. Последствием нелегальной занятости является вытеснение из сферы общественно-полезного труда легальных работников. Общий объем производства не увеличивается, а официальная его часть становится меньше, что приводит к снижению налоговых поступлений. Таким образом, сокрытие даже разрешенной законом экономической деятельности вызывает перераспределение доходов и собственности путем деформации налоговой политики и налоговых отношений.

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

Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики (контролирующих, правоохранительных органов), их ослабление и деградация в тот период, когда наиболее сильна потребность в обеспечении прав и законных интересов участников экономических отношений. Расходы федерального бюджета на реализацию Программы борьбы с преступностью в 1996 году профинансированы только на 29% от утвержденного годового показателя за счет средств, выделяемых МВД России на основную деятельность. В первом квартале 1997 г. данная программа не финансировалась. Ни в 1996, ни в 1997 году средства в Государственный фонд борьбы с преступностью не поступали[[11]](#footnote-11)1.

Не менее важным результатом сокращения государственных расходов является сокращение и недофинансирование социальных программ. Это происходит в тот период, когда уровень социальной дифференциации населения достиг критической величины и значительная часть населения живет ниже уровня бедности. Таким образом, высокая социальная цена реформ усугубляется неэффективной социальной политикой.

В бедных странах сокращение средств, предназначенных для осуществления социальных программ и инвестиций в целях развития, ставит под угрозу социальную стабильность и прогресс.

Резкое сокращение государственных расходов обострило структурный кризис, поставив в тяжелое экономическое положение предприятия военно-промышленного комплекса и других отраслей обрабатывающей промышленности, где сосредоточены высокие технологии и наиболее квалифицированный трудовой потенциал.

Недофинансирование государственных расходов является одной из важнейших причин кризиса неплатежей, охватившего российскую экономику. Невыполнение бюджетом своих обязательств является одной из причин обострения проблемы неплатежей, ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию экстремальных, а порой и противоправных стратегий выживания. Прямой вклад долгов бюджета в образование чистой задолженности экономики в целом составляет, по экспертным оценкам, 24%[[12]](#footnote-12)2. Однако с учетом отдаленных последствий один рубль вовремя не выплаченный бюджетом по своим обязательствам, порождает 6-7 рублей неплатежей по всей цепи экономических отношений. С учетом этого бюджет является причиной до 2/3 всех неплатежей в стране[[13]](#footnote-13)1.

Уменьшается роль государства в поставке на рынок общественных благ - образование, здравоохранение, культура, которые финансируются на 30-50%.

Значительные масштабы имеет неэффективное распределении бюджетных ресурсов в результате коррупции и незаконной лоббистской деятельности, перераспределение экономических возможностей за счет незаконного предоставления льгот, лицензий, квот, иных привилегий. В качестве примера можно привести выявленные факты злоупотреблений должностных лиц Федеральной продовольственной корпорации (перерасходование бюджетных средств, выделенных правительством на закупку зерна и продовольствия). Государству возвращено около 2 трлн. рублей из этого преступного синдиката.

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

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

Если, при более динамичном развитии нелегальной экономики, товары и услуги, предлагаемые в ней, оказываются дешевле, возникает риск завышенной оценки темпов инфляции.

Возможен также вариант, когда темпы инфляции занижаются, так как в расчет не берутся цены нелегального рынка, масштабы которого могут увеличиваться при дефиците товаров на официальном рынке.

***Б)*** Отсутствие адекватного учета масштабов нелегальной экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в нелегальной экономике учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть правительства проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости. Иными словами, политика будет направлена на увеличение совокупного спроса, подъем уровня производства и увеличение занятости путем смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов. Результат тот же - возникновение нехватки рабочей силы и рост инфляции.

***В)*** Ошибки при разработке экономического курса могут возникать и по другим причинам, связанным с недооценкой последствий нелегальной экономики:

* искажение реального состояния платежного баланса, вызываемые неконтролируемым движением через границу товаров и капиталов;
* завышение удельных показателей налогового давления и государственных расходов в силу того, что они определяются по отношению к заниженному ВВП, не учитывающего товары и услуги в нелегальном секторе;
* погрешности в оценке распределения доходов.

***Г)*** Сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства. Если доходы, получаемые от нелегальной экономической деятельности, растут быстрее, чем ВВП, темпы роста денежной массы, рассчитываемые на основе официальных экономических показателей, окажутся меньше тех, которые определяются реальными потребностями экономики.

Эффективность макроэкономической политики снижается также вследствие коррупции, незаконных форм лоббистской деятельности, влияющих на формирование и распределение бюджетных ресурсов.

***4. Влияние на кредитно-денежную сферу*** проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом.

Манипуляции с валютой, которые осуществляют организованные преступные группировки с целью отмывания денег или для получения незаконных доходов, могут оказывать пагубное влияние на обменные курсы и банковские системы во многих странах. Кроме того, наличие крупных, полученных незаконным путем средств в отдельной стране создает зависимость, которую преступные элементы охотно готовы использовать. Часто результатом описанного выше положения может стать инфляция. Неожиданный перевод средств может нарушить деятельность национальных финансовых институтов. Криминальная экономическая деятельность оказала негативное воздействие и на валютный рынок за счет массовой конвертации преступных доходов в иностранную валюты и вывоз ее за рубеж. Криминальные структуры при посредничестве некоторых коммерческих банков скупали валюту по самому высокому курсу на похищенные деньги. Так, на семи торгах Московской межбанковской валютной биржи в 1992 году лишь один из московских коммерческих банков приобрел 28% всех проданных долларов США. Как выяснилось, значительная часть использованных при этом рублевых средств была похищена.

Преступные организации также представляют собой серьезную угрозу существованию финансовых и коммерческих учреждений как на национальном, так и на международном уровнях. Внедрение в учреждения, занимающиеся законной деятельностью, запугивание их владельцев, извращение целей их функционирования до такой степени, что они уже не могут служить ни интересам общества, ни интересам акционеров, и ослабление управления такими учреждениями могут привести к злоупотреблению общественными средствами.

Одной из наиболее драматических страниц криминального использования финансовых учреждений является деятельность финансовых пирамид в России в 1993-1995 гг., когда в результате финансовых преступлений частным инвесторам был нанесен ущерб, размер которого оценивается в 20 трлн. неденоминированных рублей. Одним из результатов этих злоупотреблений явилось резкое падение доверия к кредитным учреждениям.

***5. Деформация структуры экономики.*** Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором. Это касается практически всех ее видов. Начиная от сокрытия разрешенной законом экономической деятельности[[14]](#footnote-14)1, и заканчивая наиболее опасными формами организованной преступности. Рассмотрим некоторые аспекты этого влияния. *Во-первых*, криминальная экономическая деятельность, как правило, способствует возрастанию инвестиционных рисков и снижает инвестиционную активность, что снижает спрос на инвестиционные товары и стимулирует спад в отраслях инвестиционного комплекса. *Во-вторых*, криминальная экономическая деятельность сосредоточена преимущественно в спекулятивном финансовом и торгово-посредническом секторах экономики, стимулируя их развитие в ущерб реальному производству. *В-третьих*, криминальная экономическая деятельность все в значительной степени ориентирована на развитие сферы незаконных товаров и услуг, спрос на которые в странах с переходной экономикой не удовлетворен. В ряде случаев экономика становится зависимой от нелегальных видов экономической деятельности, которые определяют участие страны в международном разделении труда. *В-четвертых*, структура экономики дрейфует в сторону возрастания удельного веса топливно-энергетической и сырьевой ориентации внешнеэкономических связей. Это обусловлено массовым незаконным вывозом за рубеж стратегически важных сырьевых товаров. *В-пятых*, из всех колоссальных объемов доходов, извлекаемых из незаконной экономической деятельности, лишь незначительная часть расходуется на поддержание собственно преступной деятельности. Основная масса доходов инвестируется в легальную экономику. Результатом является развитие видов деятельности, используемых для облегчения осуществления криминальной деятельности (предоставление информационных, транспортных, распределительных и иных услуг), а также тех, что обеспечивают получение быстрой прибыли. *В-шестых*, криминализация экономики вызывает возрастание затрат на обеспечение безопасности и охраны, отвлекая экономические ресурсы от производства других благ. Издержки этой группы включаются во многих странах в издержки преступности.

***6. Влияние криминальной экономики на экономический рост и развитие*** не является однозначно деструктивным. Воздействие является разнонаправленным. Так, сокрытие разрешенной законом хозяйственной деятельности от государственного контроля, несмотря на сокращение налоговых поступлений, в ряде случаев оказывает положительное воздействие на экономический рост. Это происходит в условиях необоснованной жесткости государственного регулирования, консервативности и неэффективности официальных институтов. Поскольку любая подпольная работа порождает легальную экономическую деятельность (путем использования доходов от нелегальной экономической деятельности на приобретение товаров и услуг, созданных легально), то ВВП увеличивается.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | *Например, в Италии, согласно проведенным исследованиям, высокая рентабельность подпольной экономической деятельности, осуществляемая домохозяйками в домашних условиях, может придать экономике динамизм, который бы отсутствовал при других обстоятельствах. Здесь следует учитывать, что работа выполняется в свободное от основных обязанностей время и для ее организации не требуется создания новых структур (производственных помещений, транспортных средств и т.д.).* |  |

Кроме того, если работник занимается деятельностью, которая без него не нашла бы исполнителя, то общество не несет потерь. В остальных случаях, сокрытие экономической деятельности негативно отражается на экономическом развитии, снижая налоговые поступления и вызывая цепь описанных выше последствий. Организованная преступность также не обязательно препятствует экономическому развитию. Она ограничивает развитие некоторых законных форм инвестиций и открытых рынков.

Особую опасность представляют организованные формы криминальной экономической деятельности для развивающихся государств. Организованная преступность подрывает усилия в области развития, поскольку скудные ресурсы приходится отвлекать от других проектов и направлять на борьбу с преступной деятельностью. Кроме того, коррупция, которая сопутствует организованной преступности, снижает "готовность населения идти на жертвы, связанные с политикой развития", и наносит ущерб принятию рациональных решений государственными органами.

Влияние криминальной экономической деятельности на рост и развитие определяется ее влиянием на инвестиционный процесс.

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

Сокрытие нормальной экономической деятельности от контроля, как правило, ограничивает возможности привлечения инвестиционных ресурсов со стороны, особенно иностранных. Возможна и противоположная ситуация. Так, в современной России, по мнению некоторых исследователей[[15]](#footnote-15)1, экономический спад в легальном секторе перекрыт подъемом в секторе теневой деятельности. Причем обеспечивается он путем сокрытия источника происхождения инвестиций. Сокрытие истинных инвесторов является методом страхования инвестиционных рисков.

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

В некоторых отраслях российской экономики организованная преступность также стимулирует инвестиционный процесс. Это демонстрирует динамичный, но криминализованный рынок недвижимости. Однако в целом российский опыт развития организованной преступности не подтверждает справедливость данной точки зрения.

Значительная часть коммерческой деятельности организованной преступности в России связана с экспортом стратегических материалов и военного оборудования. Это лишает государство ресурсов и важных источников дохода. Россия теряет капитал, необходимый для инвестиций и восстановления производства.

Экспортируемые деньги исходят из нескольких источников: крупные финансовые махинации на территории бывшего СССР и постсоветских военных базах, присвоение государственных ресурсов и сырья, , крупные взятки чиновникам, выплачиваемые с целью получения выгодных контрактов, иностранная помощь и нелегальная приватизация в пользу членов номенклатурных и преступных групп. Вместе с тем, незаконный вывоз капитала является также следствием нестабильности и коррупции в банковском секторе, нерациональной налоговой политики, частой и порой резкой девальвации валюты, неспособности государства защитить экономические интересы. Деятельность организованной преступности редко влечет появление новых производств. Она стремится к получению прибыли в максимально короткие сроки, а не к ее стабильному росту. Большая часть прибыли вывозится, лишая страну инвестиционных ресурсов.

Организованная криминальная деятельность в России подрывает также иностранные инвестиции и торговлю вследствие увеличения риска капиталовложений. Особенно подвержены воздействию организованной преступности малые инвесторы. Многие предприятия не стремятся торговать в странах бывшего СССР, потому что они не могут конкурировать с незаконной деятельность организованной преступности. Иностранные бизнесмены , заинтересованные в международной торговле нефтью и сырьем, не могут избежать коррупции в этой сфере. Международные предприятия вынуждены давать взятки чиновникам, которые имеют право выдавать лицензии на экспорт нефти и драгоценных материалов. Многочисленные вновь основанные экспортные фирмы контролируются организованной преступностью.

Таким образом, американские формы вынуждены нарушать правовые нормы США, если они хотят войти на российский рынок. East European, журнал посвященный инвестициям, оценивает, что осенью 1993 года 80% всех американских предприятий в России нарушили Акт об иностранной коррупции хотя бы один раз. Инвесторам приходится давать взятки за получение доступа к спискам недвижимости, которую можно снять в аренду, за возможность нарушать правила по экспорту капитала.

Высокий уровень риска в России способствует специфическому естественному отбору инвесторов, способных противостоять враждебной среде. В качестве таких инвесторов все чаще выступает иностранная организованная преступность, которая обладает механизмами защиты капиталовложений и готова подвергнуться риску во враждебной среде. В то же время легальные западные предприятия не приходят на рынок из-за угрозы вымогательства, а также невозможности получать прибыль легальными способами.

***8. Влияние на состояние природной среды.*** Преступные организации могут нанести серьезный экологический вред, особенно слаборазвитым странам. Они не заботятся об окружающей среде. Деятельность организованной преступности уже привела к уменьшению численности осетровых рыб в Каспийском море вследствие браконьерской ловли с целью добычи икры и оптовым заготовкам леса без мероприятий по восстановлению.

***9. Деформация структуры потребления*** является закономерным следствием криминальных форм перераспределения доходов и собственности и расширения рынков нелегальных товаров и услуг. Имеет место перераспределение ВВП в пользу паразитического потребления. Деформация структуры потребления порождает деформацию отраслевой структуры экономики, стимулируя развитие секторов, обслуживающих обладателей криминальных сверхдоходов. Результатом криминальной экономической деятельности является увеличение расходов узкого круга лиц на предметы роскоши в условиях, когда существует острая необходимость в более широком распределении ресурсов в рамках общества. Отрасли, обеспечивающие удовлетворение потребностей большинства населения не развиваются и приходят в упадок.

Важной тенденцией в изменении структуры потребления является увеличение объема товаров и услуг, направленных на удовлетворение и эксплуатацию деструктивных потребностей и влечений. К таковым можно отнести наркорынок, эксплуатацию проституции, нелегальный игорный бизнес и другие.

***10. Влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма.***Результаты влияния на режим конкуренции нелегальной экономики зависит от взаимоотношений нелегальных и легальных предприятий, от того, являются ли они конкурирующими.

Предприятия конкурирующей части Нелегального сектора экономики наносят ущерб сравнительно более эффективным предприятиям легального сектора и снижают из за своей относительной неэффективности общее производство и потребление в стране. По этим же причинам деятельность нелегального сектора ведет к повышению потребительских цен и снижению качества потребления.

Б.Свенссон рассматривает два типичных случая воздействия нелегального сектора экономики на легальный:

1. ***Легальные и нелегальные предприятия конкурируют в отношении одних и тех же товаров и услуг.***

Более высокая рентабельность подпольных предприятий, не выплачивающих налоги, приводит к перераспределению капиталов и рабочей силы в пользу подпольной экономики. В результате нарушения правил конкуренции некоторые легальные предприятия теряют рынки сбыта, несут убытки и разоряются. Такое перераспределение ресурсов может продолжаться до тех пор, пока чистая доходность легальных предприятий (за вычетом налоговых и других отчислений) не сравняется с показателями нелегального сектора.

Занятие нелегальной деятельностью может не обеспечить сверхприбыли соответствующим лицам. Б. Свенссон приводит следующий пример[[16]](#footnote-16)1.

*В ресторанном деле владельцы ресторанов, использующие в своей работе нелегальные средства, устанавливают более низкие цены на пищу и спиртное. Это побуждает и владельцев ресторанов в легальном секторе снижать цены. В результате вначале происходит общее снижение цен, что благоприятно для потребителей. Однако в дальнейшем легальные рестораны не получают достаточных прибылей и разоряются. Остаются те, кому удалось выжить не благодаря рационализации работы, а вследствие нелегального приобретения сырья, уклонению от уплаты налогов и социальных платежей.*

*Но если конкуренция будет продолжаться между оставшимися владельцами ресторанов, то выгода, возникшая в результате недоплаты налогов, может достаться клиентам в виде более низких цен. Если же во всех ресторанах будет процветать экономическая преступность и вследствие конкуренции цены снизятся до себестоимости, за исключением налогов, то в результате все владельцы ресторанов получат такие же доходы, как если бы они были легальными, "белыми" и полностью платили бы положенные налоги и платежи.*

Нелегальная работа, конкурирующая с легальным сектором, то есть связанная с вытеснением легальной деятельности, является отрицательным явлением для общества, а полученные сторонами дополнительные выгоды являются доходами безбилетников, бесплатно пользующихся общественными благами.

***2. При отсутствии прямой конкуренции легального и нелегального секторов*** искажается соотношение цен и других пропорций в областях производства и потребления, что не имело бы места, если бы вся экономики была легальной. В условиях полной занятости результат является отрицательным, поскольку продукция легального сектора, высоко оцениваемая потребителями, заменяется более низко оцениваемой продукцией нелегального сектора. Некоторые экономисты полагают, что умеренное использование нелегальной работы может позитивно влиять на уровень всей экономики и стать средством компенсации отдельных потерь с точки зрения эффективности экономики.

*Предположим, что работодатель намерен нанять работника для выполнения определенной работы. Самая высокая цена, которую он готов заплатить, равна выгоде от такой работы. Для работника самая низкая цена, за которую он соглашается произвести работу, составляет компенсацию за сокращение его свободного времени. Если установленная почасовая заработная плата 10 руб. в час., социальные платежи - 39%, подоходный налог - 12%. Это означает, что за час легальной работы работник может оставить себе 8,8 руб. Для работодателя стоимость работы будет составлять 13,9 руб. за час. Таким образом, работа будет выполнена легально, если выгода работодателя буде выше выгоды работника в 1,58 (139:88) раз. С общественной точки зрения будет целесообразно трудовое соглашение, где работник, оценивающий свое время дороже 8,8 руб., выполнит работу, которую работодатель оценивает дешевле 13,9 руб. в час. Максимальный эффект будет достигнут, если всем работникам и работодателям удастся заключить соглашение за плату в пределах между 13,9 и 8,8 руб. за час. Если за счет уклонения от уплаты налогов будут расширены рамки обмена, то есть заключены дополнительные сделки о выполнении работ, которые не были бы выполнены легально, то такие нелегальные сделки могут быть оценены с экономической точки зрения положительно. Общество при этом не теряет налогов, поскольку в легальном режиме работы выполнены не будут.*

Положительные последствия такой экономической деятельности этим не ограничиваются. Получатели нелегальных доходов, расходуя свои деньги, создают спрос на блага, производимые легально с уплатой всех предусмотренных налогов и платежей. Таким образом, нелегальные доходы создают своеобразный мультипликативный эффект увеличения дохода и налоговых платежей в смежных отраслях. Это - наглядный пример экономического правонарушения, имеющего следствием Парето-улучшение.

Что касается других форм криминальной экономической деятельности, и прежде всего, экономической и организованной преступности, то их влияние на режим конкуренции однозначно деструктивно. Экономические последствия монополизации были подробно проанализированы при изучении курса экономической теории. Среди конкретных форм криминальной экономической деятельности, нарушающих правила конкуренции, особо выделяются злоупотребление доминирующим положением на рынке, незаконное пользование авторскими правами, интеллектуальной собственностью, средствами индивидуализации продукции юридического лица, коммерческий подкуп. Особо деструктивно влияние на режим конкуренции организованной преступности, одной из ключевых целей которой является установление монопольного контроля над рынками и сферами деятельности. Способность организованной преступности производить крупные капиталы и проникать в законный бизнес и с помощью контроля над ценами разорять конкурентов представляет собой серьезную угрозу будущему любого общества.

Предприятия, приобретенные лицами, входящими в организованные преступные группировки, как правило, имеют преимущества перед соблюдающими законы соперниками, которые должны заботиться о размере получаемых доходов, издержках производства и выплате займов банкам. Проникновение организованной преступности в законную экономику почти неизбежно ведет к нарушению естественного действия рыночных сил. В конце концов это сказывается на расходах потребителей, которые прямо или косвенно вынуждены платить более высокие цены. Чрезвычайно опасна для эффективной конкуренции недобросовестная лоббистская деятельность и коррупция государственных институтов. Распространение организованной преступности может привести к политическому клиентелизму и контролируемому рынку.

В некоторых случаях криминальная экономическая деятельность может оказать положительное воздействие на развитие конкуренции, развиваясь в тех отраслях, которые имеют тенденцию к монополизации.

***11.Влияние на систему международных экономических отношений.***

Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств, деформируют цены и негативно влияют на доходы частных фирм. Эксперты ООН полагают, что нельзя недооценивать воздействие "отмытого" капитала на международную экономику. По оценкам, средства, которые в 80-х годах были вовлечены только в незаконный оборот наркотиков, составляли порядка 3-5 триллионов долларов. По оценкам некоторых специалистов, эти суммы еще выше. Журнал South утверждал в 1984 году, что незаконный оборот наркотиков составляет от 8 до 9 процентов общей мировой торговли. Эти масштабы позволяют незаконным преступным группировкам оказывать влияние на мировую финансовую систему.

Организованная преступность в силу своей природы склонна к нарушению национальных границ. В результате ее деятельности государства сохраняют суверенитет в формальном смысле этого слова, однако, если они не способы поставить под контроль ввоз оружия, людей и наркотиков на свою территорию, то суверенитет утрачивает многое из своего реального значения.

***12.Позитивные стороны теневой экономики.***

Теневая экономика оказывает в ряде случаев и положительное воздействие на экономические процессы. Это присуще, прежде всего, некрминализованной ее части. Например, это может относиться к позитивной экономической деятельности, скрываемой от учета и налогообложения и вносящей вклад в производство ВВП.

К числу положительных сторон скрытой экономической деятельности можно отнести возможность предотвращения банкротства частного лица или предприятия и обеспечение занятости части населения.

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

В заключение можно отметить, что все же большая часть исследователей считают подпольную работу в основном негативным феноменом. Нелегальная деятельность может дать некоторые преимущества практикующим ее предприятиям (увеличение прибыли), работникам (получение возможности трудиться) или потребителям (возможность получить товары и услуги по более низким ценам). Нелегальная деятельность не вносит усовершенствований в систему регулирования экономики, а лишь приводит к усилению борьбы за раздел существующих рынков. Развитие нелегального сектора наносит ущерб государственному бюджету и косвенно - другим экономическим агентам, действующим в рамках закона. Среди всех форм криминальной экономической деятельности наибольшую опасность представляет сегодня деятельность организованной преступности. Последствия ее деятельности не ограничиваются социально-экономической сферой и затрагивают практически все стороны общественной жизни.

На восьмом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено, что организованная преступность иногда глубоко проникает в государственную администрацию и политические структуры, включая вооруженные силы. Она подрывает демократический процесс, размывает этические нормы и являет причиной покорности, а ее последствия пронизывают все аспекты жизни общества. В руководстве для дискуссии на девятом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено следующее: "Организованная преступность создает прямую угрозу национальной и международной безопасности и стабильности и представляет собой фронтальную атаку на политические и законодательные власти, а также создает угрозу самой государственности. Она нарушает нормальное функционирование социальных и экономических институтов компрометирует их, что приводит к утрате доверия к демократическим процессам. Она подрывает процесс развития и сводит на нет достигнутые успехи. Она ставит в положение жертвы население целых стран и эксплуатирует человеческую уязвимость, извлекая при этом доходы. Она охватывает, опутывает и даже закабаляет целые слои общества, особенно женщин и детей, и вовлекает их в различные и взаимосвязанные преступные предприятия, в частности в проституцию".

**Глава 3. Методы борьбы с теневой экономикой**

**3.1 Социально-правовой контроль над экономической преступностью в России**

***Социально-правовой контроль*** представляет собой деятельность по контролю над противоправным поведением в сфере экономики, осуществляемую государственными органами и институтами гражданского общества, преследующую цель эффективного воздействия на криминогенные факторы, детерминанты экономической преступности. Сущностью социально-правового контроля над экономической преступностью в самом общем виде является установление правового порядка в жизни и деятельности общества. Он не связан, как правило, с применением уголовно-правовых норм. Уголовно-правовая составляющая присутствует здесь лишь в той мере, в какой выполняет предупредительную функцию при неэффективности других мер. Большинством криминологов признается, что именно социально-правовой контроль является основным в общей системе контроля над экономической преступностью. Его антикриминогенная роль подтверждается международными исследованиями. Как отмечает В.В. Лунеев, "…коэффициент корреляции между углублением социально-правового контроля и удержанием преступности на терпимом уровне выше, чем между социально-экономическим развитием и уровнем преступности"[[17]](#footnote-17)1.

Зарубежные и отечественные криминологи отмечают взаимосвязь и взаимообусловленность между гражданскими, административными правонарушениями и преступлениями. В особенности это касается правонарушений и преступлений в сфере экономики. Они имеют общие детерминанты противоправного поведения, общую правовую природу, схожесть механизма формирования личности преступника и деликатной личности, совершаются в одинаковых типичных условиях, порождены сходными причинами и имеют единую направленность. Поэтому эффективная борьба с менее опасными видами правонарушениями - административными, гражданско-правовыми, финансовыми, которую осуществляют контролирующие органы, является эффективным средством предупреждения преступности в сфере экономики.

***Объектами*** социально-правового контроля являются материальные и финансовые средства, экономическая деятельность различных субъектов экономических отношений. В зависимости от субъектов контроля различают следующие его виды:

***Государственный контроль*** - осуществляется государственными органами.

***Контроль негосударственных организаций.*** В зависимости от конкретного субъекта можно выделить:

* ***банковский контроль*** - его субъектами выступают коммерческие банки;
* ***страховой контроль*** - осуществляется страховыми организациями при страховании ответственности, а также при некоторых видах имущественного страхования и страхования предпринимательских рисков;
* ***потребительский контроль*** - осуществляется потребителями и обществами защиты прав потребителей.
* ***аудиторский (независимый) контроль*** - осуществляется специализированными негосударственными аудиторскими организациями;
* ***контроль, осуществляемый специализированными негосударственными организациями на договорной основе*** (частные охранные, консалтинговые и другие организации на рынке услуг безопасности экономической деятельности).
* ***Внутренний контроль*** - осуществляется подразделениями внутреннего контроля хозяйствующих субъектов: подразделения внутреннего аудита, ревизионные комиссии, службы экономической безопасности организаций.

В зависимости от предмета и сферы контроля различают:

• **финансовый контроль** (в том числе - налоговый, валютный, бюджетный, аудиторский и т.п.)

* **финарегистрационный контроль** - контроль за соблюдением законодательства при регистрации субъектов предпринимательской деятельности;
* **лицензионный контроль и надзор** - контроль за соблюдением законодательства при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию;
* **антимонопольный контроль** - контроль за соблюдение антимонопольного законодательства хозяйствующими субъектами, органами государственной власти и местного самоуправления;
* **контроль соблюдения законодательства о защите прав потребителей**;
* **контроль за соблюдением законодательства в отдельных сферах экономики** и на отдельных рынках, в том числе - на рынке ценных бумаг, в сфере страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, в сфере торговли, в сфере оборота алкогольной продукции.

***Регистрационный контроль.*** Это вид государственного контроля, осуществляемого Государственной регистрационной палатой. Этот орган производит регистрацию предприятий различных организационно-правовых форм. Законом РФ "О местном самоуправлении в Российской Федерации" полномочия по регистрации предпринимательской деятельности предоставлены также районной, городской и районной в городе администрации (и. 5 ст. 57, и. 5 ст. 68, и. 3 ст. 78).

Разрешительный способ возникновения юридических лиц является средством контроля за надлежащим их образованием, который позволяет осуществлять предварительный контроль до фактического начала их деятельности. Контроль при создании предприятий имеет целью исключить или воспрепятствовать осуществлять незаконную экономическую деятельность. В частности, в интересах борьбы с коррупцией не могут быть зарегистрированы в качестве предпринимателей и работать по совместительству в коммерческих структурах должностные лица органов государственной власти и управления и государственные служащие.

Юридический статус любое предприятие приобретает только в результате государственной регистрации. При внесении изменений и дополнений в уставные документы учредитель обязан представить их на перерегистрацию. В процессе перерегистрации регистрационная палата и местная администрация осуществляют текущий контроль за их деятельностью. Несовершенство действующего законодательства о регистрации предприятий в определенной степени способствует криминализации экономики. Гражданский кодекс РФ (ст. 51) по этому вопросу делает отсылку на закон о регистрации юридических лиц, который не принят.

Специалистами предложены ряд мер по усилению регистрационного контроля предпринимательской деятельности. К ним, в частности, относятся - установление ответственности за нарушение порядка регистрации как для потенциальных руководителей регистрируемых предприятий, так и для должностных лиц регистрирующих органов; предусмотреть правовые основания для отказа в регистрации некоторым категориям лиц (например, ранее судимым за корыстные или корыстно-насильственные преступления, в отношении которых возбуждены уголовные дела либо имеются иные достоверные данные об их противоправной деятельности).

***Лицензионный контроль и надзор.*** Лицензирование различных видов деятельности регулируется Федеральным законом РФ от 25 сентября 1998 года N 158-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 22 декабря 1999 г.)

Целью лицензирования является обеспечение защиты интересов потребителей, повышение качества обслуживания населения, соблюдение градостроительных, экологических и санитарных норм, правил торговли.

Лицензирующие органы осуществляют следующие полномочия:

* лицензирование;
* надзор за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий;
* приостановление действия лицензий;
* возобновление действия лицензий;
* переоформление документов, подтверждающих наличие лицензий;
* формирование и ведение реестра лицензий.

Надзор за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется государственными надзорными и контрольными органами, лицензирующими органами.

Лицензирующие органы имеют право:

* проводить проверки деятельности лицензиата на предмет соответствия осуществляемой лицензиатом деятельности лицензионным требованиям и условиям;
* запрашивать и получать от лицензиата необходимые объяснения и справки по вопросам, возникающим при проведении проверок;
* составлять на основании результатов проверок акты (протоколы) с указанием конкретных нарушений;
* выносить решения, обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения, устанавливать сроки устранения таких нарушений;
* выносить предупреждение лицензиату;
* осуществлять иные предусмотренные законодательством полномочия.

Государственные надзорные и контрольные органы, иные органы государственной власти при выявлении нарушений лицензионных требований и условий сообщают об этом лицензирующему органу.

Контроль за соблюдением лицензионных условий осуществляют лицензирующие органы. В случае грубых или систематических нарушений условий лицензирования лицензия аннулируется или ее действие приостанавливается.

За осуществление предпринимательской деятельности, подлежащей лицензированию, без лицензии, а также за нарушение установленных условий лицензирования предприниматели привлекаются к административной или уголовной ответственности (ст. 171 УК РФ).

***Антимонопольный контроль и контроль за соблюдением законодательства о правах потребителей.***

Принятый 22 марта 1991 г. Закон РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" определил организационные и правовые основы предупреждения, ограничения и пресечения правонарушений, связанных с монополистической деятельностью и нарушением прав потребителей. Государственным органом, осуществляющим контроль в этой сфере является Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Положение о Министерстве РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства утверждено постановлением Правительства РФ от 12 июля 1999 г. N 793.

Министерство является федеральным органом исполнительной власти, проводящим государственную политику и осуществляющим управление в области предупреждения, ограничения и пресечения монополистической деятельности, недобросовестной конкуренции, развития предпринимательства и конкуренции на товарных рынках, обеспечения контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей и о рекламе, о регулировании и контроле деятельности субъектов естественных монополий в области связи и на транспорте.

Под *монополистической деятельностью* понимаются действия (бездействие) хозяйствующих субъектов или органов власти и управления, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции и (или) причиняющие ущерб потребителю. В статьях 5-8 Закона содержатся запреты на совершение различных действий и соглашений, ограничивающих конкуренцию.

Статья 5. Злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением на рынке  
Статья 6. Соглашения (согласованные действия) хозяйствующих субъектов, ограничивающие конкуренцию.  
Статья 7. Акты и действия федеральных органов исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, направленные на ограничение конкуренции.  
Статья 8. Соглашения (согласованные действия) федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, ограничивающие конкуренцию.

В статье 10 вышеуказанного Закона запрещены недобросовестная конкуренция в различных ее формах.

Министерство и его территориальные формирования имеют право давать обязательные для исполнения предписания о прекращении хозяйствующим субъектом нарушений Закона РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

Должностные лица хозяйствующего субъекта, не выполнившие в срок законное предписание Антимонопольного комитета, привлекаются к административной ответственности. Задачи, функции, права Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства определены соответствующим Положением. Монополистическая деятельность и ограничение конкуренции влечет в соответствии с действующим законодательством уголовную ответственность (ст. 178 УК РФ).

***Торговый контроль.*** Важнейшими государственными органами, осуществляющими контроль в этой криминогенной сфере экономики являются:

Комитет РФ по стандартизации, метрологии и сертификации (Госстандарт России), Госторгинспекции МВЭС России, Государственный санитарный надзор России, Министерство сельского хозяйства и продовольствия (Минсельхозпрод России), Государственный таможенный комитет РФ, Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. В обеспечении контрольных функций принимают участие также и другие органы и организации - Министерство здравоохранения РФ, МВД РФ, Государственная ветеринарная служба и ряд других.

***Таможенный контроль.*** Осуществляется Государственным таможенным комитетом РФ. Его **задачами** являются:

* обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности РФ;
* защита экономических интересов РФ;
* организация применения и совершенствование средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности исходя из приоритетов развития экономики РФ и необходимости создания благоприятных условий для участия России в мирохозяйственных связях;
* организация и совершенствование таможенного дела в РФ;
* обеспечение соблюдения законодательства по таможенному делу и иного законодательства, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы РФ; обеспечение участия РФ в международном сотрудничестве по таможенным вопросам.

Функции, права таможенных органов в осуществлении таможенного контроля закреплены Положение о Государственном Таможенном Комитете Российской Федерации.

Наряду с этим указанные органы федеральной исполнительной власти оказывают органам внутренних дел содействие в выявлении и раскрытии преступлений в сфере экономики путем:

* участия в мероприятиях по поиску носителей и источников информации, свидетельствующих о совершенных преступлениях;
* направления (передачи) материалов, в которых усматриваются признаки преступлений;
* производства документальных ревизий, исследований, различных проверок и обследований;
* использования специалистов этих организаций для участия в процессуальных и иных действиях;
* выдачи справок, документов и дачи консультаций по различным вопросам производственно-хозяйственной деятельности и др.

***Предупредительная деятельность органов уголовной юстиции.*** Рассмотрим ее на примере МВД РФ.

Одним из направлений деятельности подразделений по экономическим преступлениям является контроль за осуществлением предпринимательской деятельности. Для выполнения возложенных на них обязанностей органам внутренних дел, в том числе и подразделениям по экономическим преступлениям, при наличии данных о влекущем уголовную или административную ответственность нарушении законодательства, регулирующего финансовую, хозяйственную, предпринимательскую и торговую деятельность, предоставлены необходимые права (п. 25 ст. 11 Закона РФ "О милиции"):

* беспрепятственно входить в помещения, занимаемые предприятиями;
* проводить с участием собственника имущества либо его представителей осмотр производственных, складских и других служебных помещений;
* изымать необходимые документы на материальные ценности, денежные средства, кредитные и денежные операции, а также образцы сырья и продукции; опечатывать кассы, помещения и места хранения документов, денег и товарно-материальных ценностей;
* проводить контрольные закупки; требовать обязательного проведения проверок, инвентаризаций и ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
* получать от их руководителей и материально ответственных лиц сведения и объяснения по фактам нарушения законодательства.

Милиция в целях предупреждения экономических преступлений наделена законодательством также и другими правами (ст. 11 Закона РФ "О милиции").

Органы предварительного следствия и дознания получают полученные в ходе расследования уголовных дел сведения, имеющие значение для предупреждения преступлений. При производстве предварительного следствия и дознания они выявляют причины и условия, способствующие совершению преступлений (п. 1 ст. 10 Закона РФ "О милиции"), и вносят в соответствующие органы и должностным лицам представления о принятии мер к их устранению (п. 13 ст. 11 Закона РФ "О милиции"). Требование о выявлении причин и условий, способствующих совершению преступлений, закреплено и в нормах уголовно-процессуального законодательства (ст. 21, 21', 21'', 68, 140, 213,321, 355 УПК РФ). Предупредительная деятельность органов внутренних дел осуществляется также через *взаимодействие со специализированными контролирующими государственными органами*. Так, в целях содействия стабилизации обстановки на потребительском рынке и обеспечения взаимодействия министерств и ведомств РФ по вопросам защиты прав потребителей создан Межведомственный совет по защите прав потребителей, который возглавляет председатель Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. В состав Совета входят и представители Министерства внутренних дел.

***Повышение эффективности социально-правового контроля над экономической преступностью***

Важным условием эффективного контроля над экономической преступностью является гармоничное, сбалансированное сочетание действенного социально-правового контроля за социально-экономическими и политическими процессами в стране и соблюдения фундаментальных прав человека.

Успешное достижение этой цели требует реализации комплекса неотложных мер. Среди них специалисты выделяют некоторые наиболее важные.

1. Внедрения открытости ("прозрачности") принятия экономически значимых решений (о приватизации, акционировании, проведении аукционов и т.д.) государственными должностными лицами. Именно несоблюдение этого фундаментального принципа является важнейшим фактором развития коррупции и связанной с ней криминализации финансовой системы государства. По мнению В.В.Лунеева, нарушение установленного порядка открытости принятия решения должно рассматриваться в качестве коррупционного деяния, влекущего жесткие санкции. Это должно исключить выгодность подобного поведения.
2. Важнейшим направлением социально-правового контроля является усиление различных видов контроля за социально-экономическими и политическими процессами, за финансовыми и товарными потоками (бюджетного, банковского, валютного, таможенного и других). Причем в среднесрочной перспективе это направление может дать большие результаты, чем контроль за отдельными лицами. а за социально-экономическими процессами. Сложность проблемы состоит в том, что углубление дискреционного контроля является фактором коррупции и экономической преступности.
3. Последовательно вводить ограничения на совмещение должностей в системе государственной службы и в акционерных обществах с долей государственного участия. В настоящее время такое совмещение вполне законно. Так, Указом Президента РФ "О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий" (1992 г.) утвержден список важнейших отраслей промышленности, где разрешается поручать на контрактной основе представлять интересы государства в советах директоров должностным лицам органов государственного управления за соответствующее вознаграждение. Пользуясь этим, многие высокопоставленные чиновники министерств и ведомств входят в советы директоров различных акционерных обществ. Этот феномен представляет собой не что иное как узаконенную коррупцию.
4. Нуждается в правовой регламентации процесс перехода государственных служащих на должности руководителей коммерческих предприятий. Целесообразно в этом отношении учесть зарубежный опыт урегулирования подобных вопросов. Во многих странах государственное должностное лицо после увольнения со службы в течение установленного периода должно получать разрешение правительства, прежде чем принять приглашение на работу в частном секторе или начать заниматься коммерческой деятельностью, имеющей отношение к его прежней должности. В России подобное, фактически коррупционное поведение является вполне законным.
5. Необходимо закрепить реально действующие формы коррупции в уголовном законодательстве. К ним, в частности, относятся: коррупционный лоббизм, фаворитизм, протекционизм, взносы на политические цели, взносы на проведение выборов, предоставление конфиденциальной информации, традиции перехода государственных чиновников на должности почетных президентов корпораций и частных фирм, инвестирование коммерческих структур за счет бюджета, перевод государственного имущества в акционерные общества, обучение детей за рубежом за счет спонсоров и многие другие опасные завуалированные формы коррупции.
6. Важной антикриминогенной мерой является скорейшее законодательное решение вопроса о предоставлении государственными должностными лицами сведений об имущественном положении членов семей. Финансовый контроль за доходами и имуществом должностных лиц и их семей существует во всех цивилизованных странах. Это нашло отражение в Международном кодексе поведения государственных должностных лиц.
7. Необходимо принятие законов "О борьбе с коррупцией", "О борьбе с организованной преступностью" и "О борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем".
8. Ввести обязательную криминолого-экономическую экспертизу проектов криминологически значимых законодательных и иных правовых актов в целях недопущения в них положений (пробелов, исключений и иных недостатков), прямо или косвенно способствующих совершению преступлений в сфере экономики. Проект положения о криминологической экспертизе был разработан по распоряжению Совета безопасности РФ более двух лет тому назад, но так и не был принят, тогда как Положение об экологической экспертизе принято.
9. Необходима практическая реализация конституционного принципа равенства всех перед законом и судом (п. 1 ст. 19 Конституции РФ). Это предполагает принятие законов об уточнении депутатского иммунитета, об ответственности должностных лиц категории "А" (в том числе и руководителей субъектов Федерации) за нарушения законов и о ликвидации необоснованных привилегий.
10. Создание механизма парламентского контроля над уголовной политикой в сфере борьбы с экономической преступностью.
11. Важным направлением социально-правового контроля над экономической преступностью является ***эффективное использование гражданско-правовых инструментов***. Не будучи связанным с применением уголовно-процессуального законодательства эти меры позволяют на совершенно легитимной основе, без применения сомнительных репрессивных действий существенно подорвать финансово-экономическую основу наиболее опасных видов преступности, в том числе коррупционной.

**3.2 Подходы к «высветлению» теневой экономики**

В государственных властных структурах, общественных организациях и научных учреж­дениях доминируют два подхода к решению проблем «теневой» экономики.

Первый —радикально-либеральный, реализуемый с конца 1991 — начала 1992 г. и связанный с целевыми установками на сверхвысокие темпы первоначального накопления капитала. Печальные итоги воплощения данного подхода налицо: отмеченные выше критические масштабы «тене­вой» составляющей отечественной экономики и образование мощных финансово-производствен­ных кланов, проникающих в высшие эшелоны власти, с одной стороны, подавление нормальной предпринимательской деятельности, прежде всего малого бизнеса, — с другой. Не случайно у некоторых политиков стали появляться идеи относительно того, чтобы «провести полную легализацию всей «теневой» экономики и начать жизнь с чистого листа». Вряд ли такие веяния получат общественную поддержку, в том числе со стороны «теневиков»-хозяйственников, испы­тавших все «прелести» сотрудничества с организованными преступными сообществами и жела­ющих «начать жизнь с чистого листа» без угрозы быть застреленными, снова подвергаться налетам рэкетиров и т.п.

Второй — репрессивный — подход возник как своеобразная реакция на социальные негативы описанного либерального. Он предполагает: расширение и усиление соответствующих подразде­лений МВД, ФСБ, налоговой инспекции, налоговой полиции и Министерства финансов РФ; улучшение взаимодействия спецслужб в рассматриваемом отношении, формирование системы тотального контроля и доносительства: общее ужесточение законодательства, направленного против «теневой» экономики, усиление мер наказания. В качестве одной из попыток реализации репрессивного подхода можно рассматривать принятие Государственной Думой в первом чтении представленного Минфином РФ законопроекта «О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам».

Идея проекта, казалось бы, естественна: поскольку государству не удается зарегистрировать доходы, следует поставить под контроль расходы граждан (от 500 до 1000 минимальных окладов в течение года) и подобным путем, во-первых, выявить действительные доходные параметры состоятельных групп населения, во-вторых, принудить их раскрыть источники сокрытых средств, в-третьих, собрать недовыплаченные налоги. Однако для достоверного прогнозирования по­следствий проектируемых действий необходимо вернуться к причинам разбухания теневой части экономики. Их много, но главные замыкаются на сложившиеся общие условия хозяйствования. Последние подавляют отечественное производство, вынуждают предпринимателей укрывать до­ходы от неподъемных налогов и выводить капитал из производства в финансовую сферу и за границу, криминализируют общество. Не только богатый мировой опыт (в том числе примеры латиноамериканских стран), но и практика преобразований в России свидетельствуют: «теневая» экономика есть реакция хозяйствующих субъектов и граждан на систему, которая поставила их в положение жертв правового и экономического беспредела (чего стоит недавнее публичное признание председателем Верховного суда РФ того, что судебные решения исполняют криминаль­ные структуры).

Реализация рассматриваемого законопроекта лишь ужесточит эту систему. Под пресс попа­дут прежде всего мелкие и средние предприниматели, а также те трудящиеся, которым удалось получить некоторые денежные средства сверх мизерных окладов (у воротил же бюрократическо-криминальной экономики, в руках которых как раз и сосредоточена основная масса не конт­ролируемых государством доходов, особых проблем не возникнет: их регистрируемые доходы, образующие «надводную часть айсберга», настолько велики, что достаточны для оправдания любой текущей покупки, сколь значительной бы она ни была). Причем поведение этих «накрывае­мых» карающими статьями закона лиц спрогнозировать несложно: чтобы не «засвечиваться», они или отложат на время кампании крупные покупки (что безусловно снизит общую хозяйственную активность), или постараются обойти закон (к примеру, подкупать возможных осведомителей, оформлять торговые сделки по частям или вообще их не документировать). Приближенные же к власти имеют высокие шансы обрести благодаря законопроекту эффективные экономические и политические рычаги для шантажа и устранения конкурентов (внешне мотивы задействования этих рычагов будут самыми благовидными — наказание за сокрытие доходов). Став фактором поощерения тотального доносительства, подобный закон не дал бы никаких гарантий от утечки соответ­ствующей информации от чиновников уголовному миру.

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

Не более благоприятными будут, пожалуй, и социальные результаты использования преиму­щественно репрессивных методов. Проводя этот курс, власти столкнутся с сопротивлением не только «теневиков»-хозяйственников, ставших, как уже отмечалось жертвой губительных для производства общих условий хозяйствования, но и значительной части рабочих, которым «теневая экономика» помогает своевременно получать заработную плату и избегать безработицы. Под­держка же подобных мер со стороны сравнительно слабых ныне групп рядовых бюджетников, пенсионеров, рабочих и служащих «лежащих на боку» предприятий, как представляется, не поз­волит создать оптимального баланса сил в обществе. Уровень поддержки населением властей при использовании комплекса репрессивных мер оценивается экспертами как «относительно низкий», а -уровень сопротивления властям — как «относительно высокий». В общем, задействование репрессивных методов, не сулящее перспектив существенного обогащения государственной казны, чревато ростом социального напряжения: всплеском безработицы, ослаблением кадрового потенциала руководящего звена экономики (в связи с возможным бегством способных хозяйственников за границу и вывозом капитала) и т.п.

Существует мнение о том, что предлагаемый вариант легализации теневого капитала желателен, но нереалистичен, ибо «теневики»-хозяйственники этого не захотят. Однако в этой дискуссии важно принять во внимание следующие очевидные обстоятельства.

Предприниматели рассматриваемой категории постоянно находятся под «дамокловым мечом», причем угрозы идут и от государства, и от криминальных элементов. Уходя от налогов, «теневик»-хозяйственник не избегает поборов: взяток чиновникам-коррупционерам и платы криминалитету (за «крышу»). Экономические последствия этих поборов ддя предпринимателей те же самые, что и результаты жесткого налогового прессинга, однако соответствующие средства выплачиваются государственным и частным рэкетирам, а значит, налицо состав преступления. Такое положение комфортным не назовешь, и с накоплением минимально достаточного капитала у его субъекта (особенно с увеличением возраста и появлением перспективы передачи денег по наследству) резко нарастает стремление «спать спокойно».

Однако это лишь морально-психологическая сторона дела. А есть и чисто экономические факторы, связанные, в частности, с тем, что любая сфера, в том числе «теневая», имеет свои пределы поглощения капитала, и раньше или позже «теневики»-хозяиственники оказываются перед необходимостью выхода за границы занятой ниши.

Наиболее активными критиками идеи легализации «теневого» капитала являются представители правоохранительных органов. И это понятно: по долгу службы они обязаны бороться с любыми нарушениями закона, а вся «теневая» сфера в большей или меньшей степени криминализирована. Но здесь стоит вспомнить народную мудрость: «не пойман — не вор».

Итак, какую же политику и действия проводить государству? Следует учесть, что основа теневого оборота и роста преступности –неучтенные доходы экономических агентов и неисполнение ими же своих обязательств. Поэтому необходимо сделать налично-денежный оборот и неуплату налогов экономически невыгодными и юридически наказуемыми. Примерная программа действий следующая:

* 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 судебную и правоохранительные органы, закрепив за соответствующими институтами часть налоговых доходов;
* 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.

Нет нужды доказывать, что криминальное общество не в силах обеспечить внедрение инно­ваций и экономический рост; хуже того, разрушая систему снабжения населения социальными благами (прежде всего образования, здравоохранения, социального обеспечения), оно обрекает себя на деградацию. В то же время такая система может быть относительно устойчива только при задействовании внешних источников со всеми вытекающими негативными последствиями.

Программа интеграции тенового капитала с легальным — лишь одна, но обязательная составляющая нового курса в экономической политике, суть которого — во всемерном поощрении отечественного товаропроизводителя.

В настоящее время легализация теневых капиталов, направляемых в легальную экономику — едва ли не единственный (в смысле реальной возможности мобилизации) источник крупномас­штабного инвестирования в народное хозяйство. Правительство загнало предпринимателя «в тень», и теперь обязано предоставить последнему возможность из нее выйти. Карательные меры к теневикам-предпринимателям приведут к безвозвратной потере для страны огромных капи­талов, в создание которых тем или иным путем вложен труд практически каждого россиянина. Заставить эти средства работать для общего дела — задача, достойная истинных реформаторов.

**Заключение**

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

Итак, в России параллельно легальной экономике возникла те­невая, сопоставимая с ней по масштабам. Более того, 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 со своим кодексом поведения, рабо­тают собственные механизмы инвестирования. Эти теневые механиз­мы изменили жизнь миллионов людей, создали особые условия рабо­ты предприятий. Специалисты, занимающиеся проблемами теневой экономики, стали вести речь даже о "теневом порядке" в российском обществе. Трудно ожидать, что в ближайшие пять-десять лет эти механизмы преобразуются в легальные правила экономического по­ведения. Скорее всего, нас ожидают постепенная эволюция теневых отношений, смягчение и легализация некоторых из них и медленное изживание неприемлемых для цивилизованного общества норм.

**Список использованной литературы:**

Закон РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" 22 марта 1991 г.

Закон РФ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 22 декабря 1999 г.) от 25 сентября 1998 года N 158-ФЗ

Закон РФ "О местном самоуправлении в Российской Федерации"

Указом Президента РФ "О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий" (1992 г.)

Законопроект «О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам»

1. Е г о р ш и н В.М., К о л е с н и к о в В.В. Преступность в сфере экономической деятельности. СПб.: Фонд “Университет”, 2000
2. К у д р я в ц е в В.Н., Л у н е е в В.В., Н а у м о в А.В. Организованная преступность и коррупция в России (1997 – 1999). М.: ИНИОН, 2000.
3. К л я м к и н И.М., Т и м о ф е е в Л.М. Теневая Россия: Экономико-социологическое исследование. М.: РГГУ, 2000
4. Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма. - Вопросы экономики. - 1998
5. Л а т о в Ю.В. Экономика вне закона. Очерки по теории и истории теневой экономики. М.: МОНФ, 2001
6. С к о б л и к о в П.А. Имущественные споры и криминал в современной России. М.: Дело, 2001. 344 с
7. С а т у е в Р.С., Ш р а е р Д.А., Я с ь к о в а Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной сфере. М.: Центр экономики и маркетинга, 2000.
8. С е р г е е в Е. Теневики. Борьба с дельцами теневой экономики. М.: ООО “Фирма “Хельга””, 2000.
9. С и г о в В.И., С м и р н о в А.А. Теневая экономика: генезис, современные тенденции, стратегия и тактика вытеснения из национального хозяйства России: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбУЭиФ, 1999.
10. С л и н ь к о И.А. Вторичная занятость, задолженности по заработной плате, уклонение от налогов и предложение на российском рынке труда. М.: Российская экономическая школа, 1999
11. Свенссон Б. Экономическая преступность, - М.: Прогресс, 1997
12. П и н к е в и ч Т.В. Преступления в сфере экономической деятельности: уголовно-правовая характеристика, система, особенности квалификации. Ставрополь, 1999.
13. П а н о в а Е.И. “Теневой” сектор и экономический рост. М.: Российская экономическая школа, 1998
14. Т и м о ф е е в Л.М. Институциональная коррупция: Очерки теории. М.: РГГУ, 2000.
15. Ш е с т а к о в А.В. Теневая экономика: Учеб. пособие. М.: Издат. дом ”Дашков и К”,
16. Исправников В., Куликов В.: «Как «высветлить» реформируемую экономику», РЭЖ №5-6, 1997 г.
17. Кузнецова Т.: «Некоторые аспекты исследования неформальной экономики в России», Вопросы экономики №9, 1998г
18. Матвеев А.: «Экономика и жизнь» Январь 1999 № 01 (8747)
19. Телешун С.: «Теневая политика - явление не всегда отрицательное», Ведомости, 8.08.97
20. Щербакова Л.: «Сереем «всем миром» », Эко №6, 1997 г

http://newasp.omskreg.ru/

http://chinovnik.uapa.ru/old/index.html

http://corruption.rsuh.ru/index.html

http://www.anti-corr.ru/

http://www.russ.ru/antolog/predely/4/kordon.htm

http://www.ruseconomy.ru/nomer1\_200101/ec27.html

1. *См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998. № 3.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *См.: Есипов В.М. Теневая экономика: Учебное пособие. М.: ОНиРИО Московского института МВД России, 1997.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *См.: Исправников В.О. , Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. - М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1997.* [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 *См.: Шохин А.Н. Социальные проблемы перестройки. - М.: Экономика, 1989.* [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 *См.: Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР. - Вопросы экономики. - 1990. -№ 3.* [↑](#footnote-ref-5)
6. 3 *См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998. № 3.* [↑](#footnote-ref-6)
7. 4 *См.: Ginsburgh. V., Michel. P. and Padoa Shioppa. F. (1985) Macroeconomicpolicy in the presence of an irregular sector. In: The economics of the Shadow Economy. Ed. By W. Gaerther, and Wenig.* [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 *См.:Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР - Вопросы экономики. - 1990. - № 3 . - С. 33.* [↑](#footnote-ref-8)
9. 2 *См.:Исправников В.О., Куликов В.в. Теневая экономика: иной путь и третья сила. - М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1997. - С. 16.* [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 *Эксперт, №12 (223) от 27 марта 2000.* [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 *Капитаны теневых капиталов рвутся к власти// Российская газета. 1997. 1 октября. с.3* [↑](#footnote-ref-11)
12. 2 *Шмелев Н. Неплатежи - проблема номер один российской экономики//Вопросы экономики. 1997. №4. с. С. 27.* [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 *Шмелев Н. Неплатежи - проблема номер один российской экономики//Вопросы экономики. 1997. №4. с. 28.* [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 *Проблема влияния скрытой экономической деятельности на структуру экономики глубоко исследована в работах Бруно Даллаго.* [↑](#footnote-ref-14)
15. 1 *Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма. - Вопросы экономики. - 1998. - № 10. - С. 76-77.* [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 *Свенссон Б. Экономическая преступность, - М.: Прогресс, 1997, - С. 72-73.* [↑](#footnote-ref-16)
17. 1 *Лунеев В.В. Углубление социального контроля преступности (Материалы круглого стола). - Государство и право, 1999, № 9. - С. 63.* [↑](#footnote-ref-17)