

**Экономика**

**УДК 330.4**

**КОМАРОВ Алексей Валерьевич**, кандидат педагогических наук, доцент Департамента экономической теории ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: wert-63@yandex.ru)

**СКРИПНИКОВА Марина Владимировна**, студентка финансово-экономического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: marina-skr97@mail.ru)

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ОБЪЕМОВ ЛЕГАЛЬНОЙ И ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ И ВЕДУЩИХ СТРАНАХ МИРА ЗА 2005 – 2015 ГГ.**

**Аннотация:**

**Предмет/тема.** Объемы теневой и легальной экономики за 2005 – 2015 гг. в России и за рубежом.

**Цели/задачи.** Цель – сопоставить объемы теневой и легальной экономики в России и в зарубежных странах за последнее десятилетие и определить возможность снижения роста теневых поступлений на основе зарубежного опыта. Задачи исследования: оценить ее влияние на макроэкономическую устойчивость; сопоставить объемы легальной и теневой экономики в России и ведущих странах мира за 2005 – 2015 гг.; выявить пути ограничения роста теневой деятельности в России на основе зарубежного опыта.

**Методология.** Базируется на методах дедукции, экономико-математического, экономико-статистического моделирования, методе экспертных оценок.

**Вывод.** Развитию теневой экономики способствует быстрый рост темпов инфляции, макроэкономическая нестабильность, безработица и ряд других показателей. Снижение уровня данных показателей позволит снизить объемы ненаблюдаемой экономики.

**Ключевые слова:** теневая экономика, ненаблюдаемая экономика, сокрытие доходов, финансовая сфера, уклонение от уплаты налогов, отрасли экономики, доходы.

**JEL classification:** E2, E26

**Economy**

**Aleksey V. Komarov**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, the Department of Economic Theory at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: wert-63@yandex.ru)

**Marina V. Skripnikova**, Student of Finance and Economics Department at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: marina-skr97@mail.ru)

## COMPARISON OF VOLUMES OF LEGAL AND SHADOW ECONOMIES IN RUSSIA AND LEADING COUNTRIES FOR 2005 - 2015 YEARS

### Abstract:

**Subject/Topic** The shadow and legal economies for 2005 – 2015 years in Russia and abroad.

**Goals / Objectives** The goal is to compare the volumes of shadow and legal economies in Russia and in foreign countries over the last decade, and to determine the possibility of reducing the growth of shadow income on the basis of foreign experience.

The task is to evaluate the impact of shadow economy on the macroeconomic stability; to compare volumes of legal and shadow economies in Russia and leading world countries for the 2005 - 2015 years; to identify the ways of limiting the growth of informal activities in Russia on the basis of foreign experience.

**Methodology** is based on the methods of deduction, economic and mathematical, economic and statistical modeling, the method of expert estimations.

**Conclusion and Relevance** The development of the shadow economy is stimulated by the rapid growth of inflation, macroeconomic instability, unemployment and a number of other factors. The reduction of the level of these factors will help to decrease the volume of hidden economy.

**Keywords:** *shadow economy, hidden economy, concealment of income, the financial sector, tax evasion, sectors of economy, revenues.*

Теневая экономика – это феномен, представляющий серьезную угрозу макроэкономической стабильности государства, именно поэтому важно не просто оценить это явление, но и сопоставить объемы теневой и легальной экономики, выявить отрасли хозяйствования, наиболее выгодные для теневого сектора и определить пути снижения уровня ненаблюдаемой экономики.

Теневая экономика оказывает существенное влияние на функционирование экономической системы. С одной стороны, она несет в себе множество негативных факторов, дестабилизируя финансовую составляющую общества. С другой стороны, обладает и положительными качествами (табл. 1).

**Таблица 1 - Плюсы и минусы теневой экономики [13]**

Отрицательные стороны	Положительные стороны
Деформация налоговой и бюджетной сфер	Обеспечение занятости и средств к существованию людей
Искажение мер макроэкономической политики	Предотвращение банкротств фирм
Деформация структуры экономики	Увеличение ВВП
Деформация структуры потребления	Создание стимулов форсирования НИОКР в легальном секторе

Снижение эффективности рыночного механизма, влияние на режим конкуренции	
Ущерб в сфере воспроизводства рабочей силы	
Повышение транзакционных издержек	
Ограничение процесса инвестирования	

В целях борьбы с теневой деятельностью государство старается минимизировать число предпринимателей и работников, задействованных в нелегальном секторе, а также формирует благоприятные условия для функционирования легального предпринимательства. Подобная политика реализуется через улучшение налогового климата, кредитования бизнеса, создания бизнес-инкубаторов, а также снижения административного давления на предпринимателей. Тем не менее данные меры все еще остаются недостаточно эффективными.

Рассмотрим основные формы проявления теневой экономики. Наибольший процент в общем числе теневых операций составляет уклонение от уплаты налогов, а именно:

- неотражение объектов налогообложения (сокрытие в бухгалтерской отчетности продажи продукции, уничтожение счетов-фактур после покупки определенного товара и др.)
- занижение стоимости объектов налогообложения (отражение в бухгалтерском учете сниженной стоимости продукции, безосновательное списание денежных сумм и др.)
- сокрытие доходов с целью неуплаты налогов или при наличии недоимки (отражение в бухгалтерской отчетности несуществующей дебиторской задолженности, отпуск товаров без предоплаты и др.)
- неправомерное использование льгот (включение в штат «мертвых душ», например неработающих пенсионеров-инвалидов и др.)

Еще одной формой уклонения от уплаты налогов являются таможенные нарушения [3]. Существуют «серые» и «черные» схемы таможенного оформления, используемые в целях снижения таможенных пошлин. В отличие от «белых» схем, когда все пошлины уплачиваются, а товар декларируется, при «серых» схемах применяются искаженные декларации (происходит занижение стоимости или количества товара, осуществляется ввоз готовых изделий под видом комплектующих или деталей и т.п.). «Черные» схемы представляют собой нелегальный ввоз товара (контрабанда) [2].

Широкое распространение получило сокрытие доходов в сфере занятости. Так, например, на небольших частных фирмах осуществляются наем работников на основе устной договоренности (бесконтактный). Такая форма найма присуща слоям населения, которые обладают минимальным набором ресурсов, необходимых для отстаивания своих интересов. К ним

относятся: долговременные безработные, низкоквалифицированные рабочие, национальные и религиозные меньшинства и т.д. Работодатель, организовывая наем таких рабочих, планирует сократить издержки по оформлению.

Нередко случается расхождение фактических и формальных условий найма и оплаты труда. Это происходит, когда работнику выплачивают заработную плату намного выше уровня, который прописан в трудовом договоре [4]. Иными словами, он получает «черную» зарплату или зарплату «в конверте».

Хочется отметить, что зачастую нежелание людей платить налоги объясняется их недовольством по поводу фискальной политики, проводимой государством [5]. Как известно, налоговые поступления направляются на улучшение экономических и социальных условий жизни граждан, а их нехватка ведет к ухудшению жизни граждан, что и заставляет их вновь прибегать к экономическим преступлениям. То есть возникает некий кругооборот, в результате которого ненаблюдаемая экономика получает дальнейшее развитие.

Еще одной формой проявления теневой экономики, получившей широкое распространение на сегодняшний день, является нелегальная миграция рабочих из стран СНГ. В данном случае наблюдается двусторонняя связь. С одной стороны, спрос на незащищенный и дешевый труд мигрантов служит причиной нелегальной миграции. С другой стороны, наличие дешевой рабочей стимулирует развитие теневой экономики.

В России доля теневого сектора на 2015 год составила 43% от ВВП (рис. 1). Несмотря на государственную политику, направленную на борьбу с ненаблюдаемой экономической деятельностью, существенного снижения данного показателя с 2005 года пока не происходит (на 2005 год доля теневого сектора составляла 41,7%).

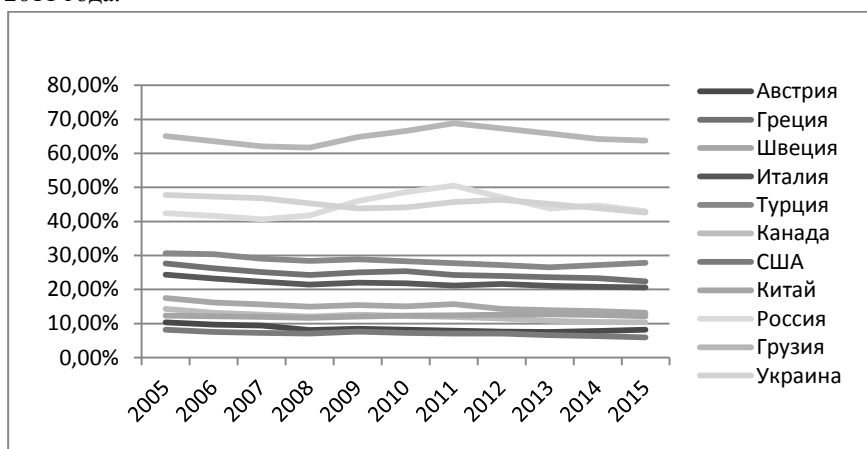
Согласно данным мировой статистики наибольшую часть выручки теневой экономике приносит оружейный бизнес, продажа наркотиков, киберпреступность и торговля женщинами. По нашему мнению, тенденция роста доли теневого сектора может быть связана с нестабильной экономической ситуацией в стране, несостоятельностью банковской системы и слабым контролем государства над малым и средним бизнесом.

Для получения представления об уровне теневой экономики в зарубежных странах мы использовали данные, представленные Ф.Шнайдером и Всемирным банком, результаты исследований, проводимых Статкомитетом СНГ и Европейской экономической комиссией ООН.

В отличие от нашей страны, доля теневой экономики в европейских странах за десять лет осталась приблизительно на одинаковом уровне или даже снизилась. В Италии значение показателя упало с 23,2% до 20,6%, в

Греции с 26,2% до 22,4%, что связано с ужесточением нормативно-правовой базы. В США динамика показателя изменилась с 7,5% до 5,9%. В Китае доля теневого сектора за 2005 и 2015 год оставалась на одном и том же уровне, значение показателя составило 12,1%.

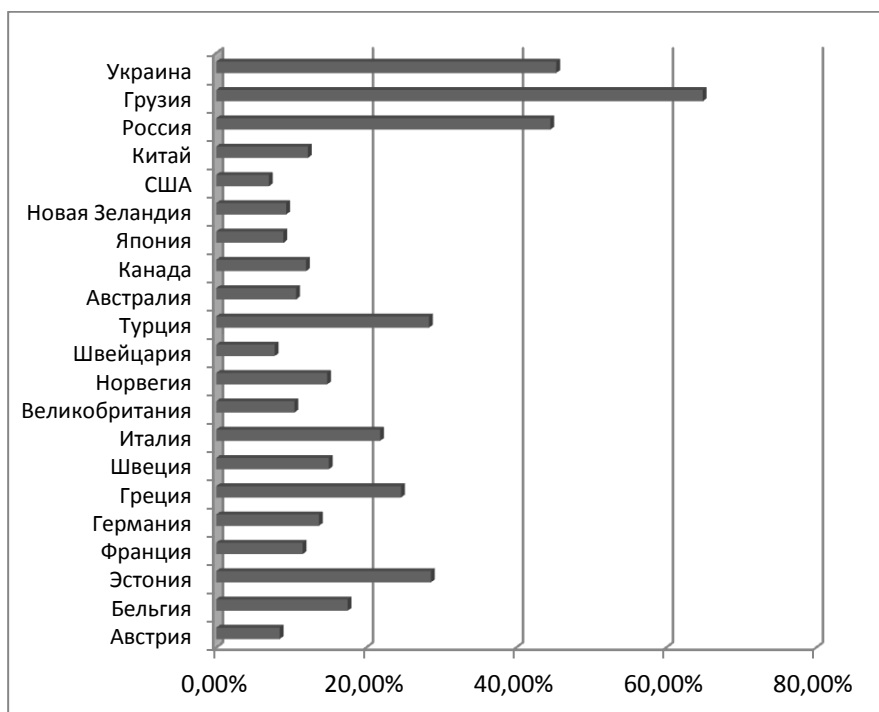
Существенные изменения на графике можно наблюдать в период мирового экономического кризиса 2008-2009 годов. Тем не менее, снижение доли теневого сектора в ряде стран началось только с 2011 года. Это связано с длительным определением факторов роста теневого сектора, подписанием законодательных актов, снижением налогового бремени и введения налоговых льгот. К примеру, в России основное внимание малому и среднему предпринимательству уделяется именно с 2011 года.



**Рисунок 1. Доля теневого сектора стран мира в общем объеме ВВП, за 2005 – 2015 гг [9, 14].**

Средний уровень теневого сектора (за 2005-2015 год) в европейских странах составляет приблизительно 15% (рис. 2). Самая низкая доля среднего показателя теневого сектора по отношению к ВВП страны наблюдается в Швейцарии (7,81%), Австрии (8,47%) и Великобритании (10,43%). Если рассмотреть другие ведущие страны, то в Японии средний процент теневого сектора за последнее десятилетие составил 8,97%, в Китае 12,24%, что может свидетельствовать о высоком уровне законодательного регулирования теневого сектора. Не менее важным является и менталитет населения рассматриваемой страны. Безусловно, самый лучший показатель наблюдается у США – 7,05%.

Худший показатель среди стран, входящих в ЕС, мы видим у Эстонии (28,63%), Греции (24,65%) и Турции (28,38%). Лидерами по объему теневого сектора в мире по данным Всемирного банка являются бывшие страны Советского Союза: Россия (44,56%), Украина (45,35%) и Грузия, где самая высокая доля ненаблюдаемой экономики и в среднем составляет 64,89%.



**Рисунок 2. Средний показатель объема теневой экономики в анализируемых странах за 2005 – 2015 гг., % от ВВП [9, 10, 11, 14]**

Возможно, в силу разнородности экономических систем, постоянно меняющихся социально-экономических, политических и других условий, подобный подсчет уровня теневой экономики не дает точного результата. Данный метод не охватывает некоторые показатели теневой экономики стран Европейского союза и завышает показатели по Российской Федерации, что может быть связано с недостаточным количеством информации, необходимой статистическому центру Всемирного банка для анализа.

Рассмотрим, какие отрасли экономики наиболее подвержены развитию теневого сектора (табл. 2).

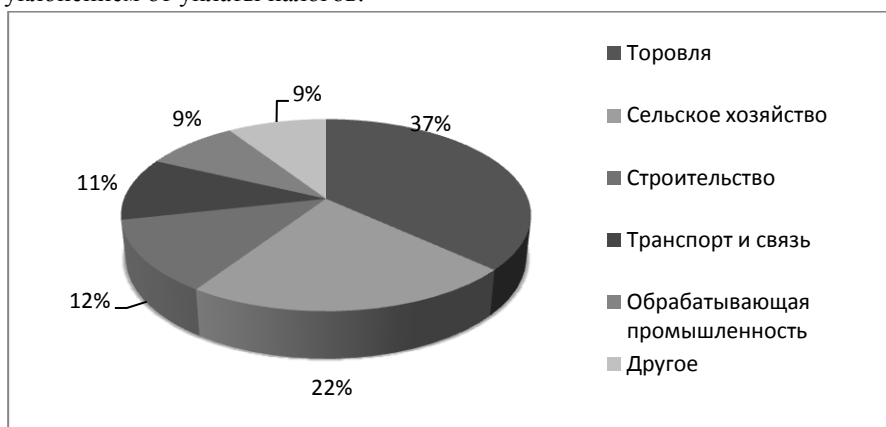
**Таблица 2 - Отрасли экономики с наиболее крупной долей теневой экономики в 2015 г. [8, 14]**

Страна	Отрасль	Объем теневой экономики в отрасли
Россия	Торговля	36,80%
США	Финансовая сфера	42,70%
Китай	Промышленность	35,20%
Германия	Строительство	29,30%
Франция	Строительство	25,70%

Почти половина всей теневой экономики в США существует в финансовой сфере – 42,70%. В Германии и Франции самой «теневой» сферой экономики является строительство – 29,30% и 25,70%, соответственно. В китайской экономике 35,20% промышленности обходит стороной нормы законы. В России наибольший объем теневой экономики (36,80%) сосредоточен в сфере торговли.

Несмотря на старания российского государства развивать малый бизнес, его доля сегодня весьма мала. С целью поиска путей на общероссийский рынок некоторые предприниматели прибегают к нарушению правил. Например, закон по борьбе с компаниями-однодневками, запрещающий юридическим лицам использовать жилые помещения в качестве адреса регистрации юридического лица, значительно усложнил процесс регистрации для многих учредителей [7].

Рассмотрим отрасли экономики России, содержащие в себе наибольшую долю теневого сектора. Согласно данным Росстата (рис. 3.), на 2015 год наибольшую долю в теневом секторе составляют торговля, сельское хозяйство и строительство. В первую очередь, такой высокий уровень ненаблюдаемой экономики связан с серьезной долей коррупции и уклонением от уплаты налогов.



**Рис. 3. Доля теневого сектора в отраслях российской экономики, 2015 год [12]**

Например, в сфере торговли каждый третий предприниматель ежегодно занижает данные о выручке, происходит нелегальная продажа товаров «с рук», которая не отражается данными бухгалтерской отчетности.

В строительной сфере наблюдается высокая доля «откатов». Компаниям проще заплатить за победу в тендерах, чем оформлять огромную кучу бумаг и проходить все необходимые этапы. По данным МВД доля коррупции при строительстве олимпийских объектов в Сочи достигает свыше половины стоимости самих объектов [1]. Помимо того, большая

часть частного строительства в пригородных районах, а также в сельской местности осуществляется «в обход» действующего законодательства.

Если говорить о секторе сельского хозяйства, то основной причиной сокрытия денежных средств является неразвитость законодательных норм, устанавливающих процесс купли-продажи земель сельскохозяйственного назначения [2]. С введением постановления об импортозамещении большая часть продукции поступает нелегально через страны, с которыми установлен беспошлинный режим торговли. Кроме того значительная доля денежных средств, полученная предпринимателями от продажи земельных участков, скрывается от налогообложения.

В таких сферах как добывающая промышленность, финансы и электроэнергетика теневая экономика почти полностью отсутствует. Это можно объяснить созданием благоприятных условий для функционирования бизнеса, предоставлением различных льгот.

В настоящее время перед Правительством стоит задача максимально быстро легализовать неофициальную экономику, сократив, а лучше ликвидировав, криминальную. Учитывая многочисленное влияние различных факторов на теневой бизнес, его ликвидация носит комплексный характер, то есть она должна включать экономические, социальные и правовые аспекты.

Так, например, во многих развитых странах существуют нормативно-правовые акты, предусматривающие жесткое наказание в целях борьбы с незаконным добыванием денежных средств [14]. Банковским сотрудникам Китая, замешанным в проведении подозрительных банковских операций, грозит уголовная ответственность. Такие жесткие меры предусмотрены и в ряде других государств. Особый контроль также уделяется борьбе с налоговыми преступлениями.

В Германии важнейшим документом, определяющим ответственность за преступления и проступки в отрасли налогообложения, является Положение «О налоговых правонарушениях». Во Франции существует «Общий кодекс о налогах», который определяет правонарушениями действия, направленные на сокрытие данных бухгалтерской отчетности путем обмана [6].

В Великобритании все правонарушения подразделяют на различные группы: мошенничество и преступления в сфере налогообложения; нарушение уплаты таможенных сборов; правонарушения, связанные со сбором налогов. Ответственность за них прописана в специальных законодательных актах [6].

В США существует классификация правонарушений по степени тяжести. Законодательные акты этой страны предусматривают уголовную ответственность для работников налоговой службы, не соблюдающих трудовой регламент [9]. Помимо того существуют отдельные нормативно-



правовые акты, устанавливающие ответственность за правонарушения в сфере налогообложения на территории отдельных штатов США.

Все это свидетельствует об отставании Российской Федерации от большинства развитых и развивающихся стран, в которых существует четко проработанная политика по борьбе с теневой экономикой. Следовательно, при разработке мер по детенизации российской экономики стоит уделить отдельное внимание практике зарубежных государств.

Для того чтобы на данном этапе снизить распространение теневой деятельности, необходимо:

1. С помощью законодательных нормативно-правовых актов ослабить влияние государства на бизнес, сократив число наблюдательных инспекций и органов. При этом необходимо усилить контроль, в том числе за эффективным расходованием бюджетных средств. Жесткая регламентация деятельности в сфере малого бизнеса и практически полное отсутствие контроля крупного формирует криминальное сознание у населения и толкает граждан в теневую экономику.

2. Всячески стимулировать и контролировать безналичный денежный оборот. Наличный расчет при осуществлении сделок купли-продажи, а также выдачу заработной платы наличными можно облагать дополнительным налогом. Это поможет избавиться от сокрытия доходов и выплаты зарплаты в конвертах.

3. Отслеживать незаконное отчуждение собственности, нелегальное предоставление кредитов, в том числе кредитование неплатежеспособных граждан.

4. Важной задачей является ужесточение законодательства, повышение эффективности деятельности судебных и правоохранительных органов, закрепление да каждым из институтов части налоговых доходов.

5. Защиту прав инвесторов, акционеров и кредиторов следует ставить в число государственных приоритетов.

Реализация предложенных мер позволит снизить объемы кредитных и фондовых операций, обеспечит их эффективность и надежность. Рост безналичных расчетов позволит максимально эффективно контролировать все денежные расчеты, осуществляемые на территории страны. В свою очередь, данный контроль позволит получить больший приток налоговых доходов в бюджет, направив в дальнейшем эти средства на социальную поддержку населения. Топ-менеджеры компаний обретут возможность легального упрочения своего положения вместо тактики по разворовыванию имущественных остатков предприятия. Санкции за «черный» наличный денежный оборот увеличат потребность в безналичном обращении, что позволит быстрее решить проблему стабилизации рубля и дедоллоризации экономики.

**Список источников:**

1. Вакуленко 2013 – Вакуленко К.Э. Теневая экономика: причины и формы. Влияние на экономическую систему // Общество: политика, экономика и право. 2013. № 2. С. 46-49.
2. Комаров, Скрипникова 2016 – Комаров А.В., Скрипникова М.В. Основные тенденции и ориентиры экономического развития России на современном этапе. Научные открытия в эпоху глобализации. / Сб. ст.: Международной научно-практической конференции. Отв. ред. Сукиасян А.А. –Уфа, 2016. С.87–92.
3. Комаров, Михайлов 2015 – Комаров А.В., Михайлов И.Ю. Ненаблюдаемая экономика в России: ее становление и состояние на данный момент. // Экономика, социология и право. – М., 2015. – № 1. – С. 79-84.
4. Комаров, Скрипникова, Цыганенко 2015 – Комаров А.В., Скрипникова М.В., Цыганенко Д.И. Концепции создания и развития национальной системы платежных карт. // Инновационная наука. 2015. № 11-1. С. 94-98.
5. Комаров, Федорова 2016 – Комаров А.В., Федорова В.Г. Влияние санкционной политики на банковскую систему Российской Федерации 2014-2016 гг. // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. Т. 8. С. 127-137.
6. Туаев 2014 – Туаев В.О. Сопоставление объемов легальной и теневой экономики в России и ведущих странах мира // Экономика и менеджмент: от теории к практике. 2014. С. 153-156.
7. Федотов, Орлова 2015 – Федотов Д.Ю. Орлова Е.Н. Вклад уклонения от уплаты налогов в увеличение масштабов теневой экономики // Финансовый бизнес. 2015. № 4. С.26-32.
8. Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ac.gov.ru/>
9. Группа Всемирного банка <http://www.worldbank.org/eca/russian/>
10. ЕВРОСТАТ: EuroStat. <http://ec.europa.eu/eurostat/>
11. Межгосударственный статистический комитет Содружества Независимых Государств (СНГ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cisstat.com/>
12. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
13. Perova M., Perov E. / Dynamics of shadow economy in Russia // European Scientific Journal December. Special edition Vol.2 // Vologda Scientific Centre for Studying Social and Economic Conflicts, Russia, 2015
14. Friedrich Schneider / Size and Development of the Shadow Economy of 31 European and 5 other OECD Countries from 2003 to 2015: Different Developments // Johannes Kepler University, Austria, 2015

**References:**

- Vakulenko (2013) - Vakulenko KE Shadow Economy: reasons and forms. The impact on the economic system [Tenevaya ekonomika: prichinyi i formy. Vliyanie na ekonomicheskuyu sistemu] // Society: politics, economics and law [Obschestvo: politika, ekonomika i pravo]. 2013. № 2. S. 46-49 [in Russian]
- Komarov, Skripnikova (2016) – Komarov AV, Skripnikova MV Major trends and benchmarks of economic development of Russia at the present stage. Scientific discoveries in the era of globalization. [Osnovnyye tendencii i orientiry jekonomicheskogo razvitija Rossii na sovremennom jetape. Nauchnye otkrytija v

jepohu globalizacii/ Coll. Art.: International scientific-practical conference [Sb.st. Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii]. Ans. Ed. Sukiasyan AA -Ufa, 2016. S.87-92. [in Russian]

Komarov, Mikhailov (2015) - Komarov AV, Mikhailov IY Hidden economy in Russia: its establishment and present state. [Nenabljudаемая jekonomika v Rossii: ee stanovlenie i sostojanie na dannyj moment] // Economics, Sociology and Law [Ekonomika, sociologija i pravo]. - M., 2015. - № 1. - S. 79-84.

Komarov, Skripnikova, Tsyganenko (2015) - Komarov AV, Skripnikova MV Tsyganenko DI Concepts of creation and development of the national payment card system. [Konceptii sozdaniya i razvitija nacional'noj sistemy platezhnyh kart] // Innovative science. [Innovacionnaja nauka] 2015. № 11-1. S. 94-98.

Komarov, Fedorov (2016) - Komarov AV, Fedorov VG Impact of sanctions policy on the banking system of Russian Federation in 2014-2016. [Vlijanie sankcionnoj politiki na bankovskuju sistemu Rossijskoj Federacii 2014-2016 gg.] //Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki.] 2016. T. 8. S. 127-137.

Tuaev (2014) - Tuaev VO Comparison of the volume of legal and shadow economies in Russia and the world leading countries [Sopostavlenie ob'emov legalnoj i tenevoy ekonomiki v Rossii i veduschih stranah mira] // Economy and Management: from theory to practice [Ekonomika i menedzhment: ot teorii k praktike]. 2014. pp 153-156 [in Russian]

Fedotov, Orlova (2015) - Fedotov DY Orlova EN The contribution of tax evasion to the increase of the shadow economy [Vklad ukloneniya ot uplatyi nalogov v uvelichenie masshtabov tenevoy ekonomiki] // Finance business [Finansovyy biznes]. 2015. № 4. S.26-32. [in Russian]

Analytical Center under the Government of Russian Federation [Analiticheskij tsentr pri Pravitelstve Rossiyskoj Federatsii] <http://ac.gov.ru/>

The World Bank Group [Gruppa Vsemirnogo banka] <http://www.worldbank.org/eca/russian/>

EUROSTAT [EVROSTAT]: EuroStat. <http://ec.europa.eu/eurostat/>

Interstate Statistical Committee of the Commonwealth of Independent States (CIS) [ezhgosudarstvennyy statisticheskij komitet Sodruzhestva Nezavisimyh Gosudarstv (SNG)] <http://www.cisstat.com/>

The Federal State Statistics Service [Federalnaya sluzhba gosudarstvennoy statistiki] <http://www.gks.ru/>

Perova M., Perov E. / Dynamics of shadow economy in Russia // European Scientific Journal December. Special edition Vol.2 // Vologda Scientific Centre for Studying Social and Economic Conflicts, Russia, 2015 [in English]

Friedrich Schneider / Size and Development of the Shadow Economy of 31 European and 5 other OECD Countries from 2003 to 2015: Different Developments // Johannes Kepler University, Austria, 2015 [in English]