

УДК 33

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В МИРОВОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

© 2014 г.

А.С. Кокин, О.В. Яснев, В.Н. Яснев

Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского

Yasenev2002@mail.ru

Поступила в редакцию 18.01.2013

Рассматривается понятие теневой экономики, истоки происхождения этого понятия, а также роль теневой экономики в современном мире. Ошибочно полагать, что влиянию теневой экономики подвергается только Российская Федерация. К сожалению, часто звучащее в адрес российской экономики понятие «коррупция» применимо не только к нашей стране. В большей или меньшей степени этому подвержены все страны и Европы, и Азии, и даже США – казалось бы, одной из самых сильных экономик мира.

Ключевые слова: теневая экономика, коррупция, отмывание денег.

Теневая экономика сегодня является одной из важнейших проблем, сдерживающих развитие мирового сообщества, от решения которой непосредственно зависит «здоровье» национальных экономик, уровень правопорядка, благосостояние населения. История теневой экономической деятельности – это прежде всего элемент истории товарно-денежных отношений. Всплески теневой экономической деятельности приходится на переломные моменты экономической истории.

В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономики отчетливо проявился в 1980-е годы. Это было обусловлено как социально-экономическими, так и идеологическими причинами. Последние проявились в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию командной социально-экономической системы государственного социализма.

Под теневой экономикой принято понимать хозяйственную деятельность, которая развивается вне государственного учета и контроля, а следовательно, не отражается в официальной статистике. Теневая (неформальная, скрытая) экономика – это существующая реальность мирового и отечественного хозяйства, охватывающая все сферы жизнедеятельности общества. Её доля в ВВП различных стран, по имеющимся оценкам, составляет от 5–10% до 50–60%.

Теневая экономика образуется из-за существования условий, при которых можно выгодно скрывать свою экономическую деятельность от широкого круга лиц. Масштаб сокрытия может быть разным – от сокрытия самого существования фирмы до сокрытия отдельных сделок или определённых активов.

Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства (НИСИП) выдвинул версию причин «ухода в тень» [1].

Основной причиной ухода в тень были и остаются высокие налоговые ставки. Важнейшим «неналоговым фактором» респонденты считают коррумпированность государственного аппарата: «неформальные выплаты» при получении лицензий, сертификатов, разрешений требуют получения неучтенной наличности. На рисунке 1 представлены основные статьи теневых выплат.

Чтобы понять причины возникновения теневой экономики, нужно проанализировать экономические выгоды, которые получают фирмы, предприниматели, должностные лица, принявшие решение покинуть тень и легально вести дела, и наоборот. Некоторые экономисты считают, что высокие налоги – это не основная причина ухода в тень. Так, Джонсон, Кауфман и Шифер считают, что институциональные аспекты еще более важны при переходе в теневой сектор. В своих исследованиях менее развитых стран, стран переходного периода и развитых стран они делают вывод, что ключевым детерминантом при переходе в тень является количество регулирующих ограничений. Когда законы и законодательство слабые, представителям власти разрешается принимать решения без какого-либо контроля. Это влечет за собой коррупцию, что, в свою очередь, заставляет бизнес уходить в тень.

Основные факторы появления теневой экономики представлены на рисунке 2.

В зависимости от развития рыночных отношений, состояния экономики в целом причин существования теневой экономики будет больше или меньше, степень влияния разных из них будет варьироваться. Также на развитие тене-

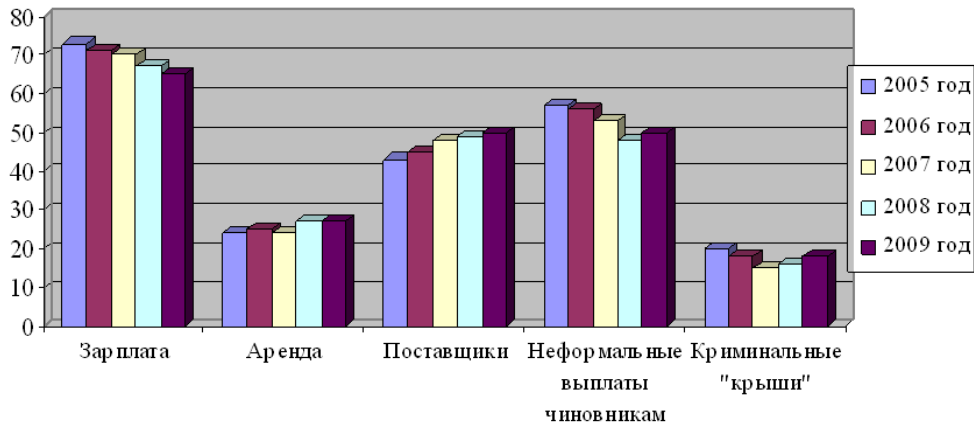


Рис. 1. Доля фирм, использовавших теневые выплаты по различным статьям (за 2005–2009 гг.), %



Рис. 2. Факторы появления теневой экономики

вой экономики влияют экономическая свобода и граничащая с вседозволенностью деформация морально-этических требований.

Ученые и практики в большинстве своем едины в том, что теневой сектор быстро расширяется на протяжении последних пятидесяти лет, особенно в развивающихся странах, но расходятся во мнениях относительно измерения силы непосредственного влияния его масштабов.

В начале 2000-х гг. в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 15% ВВП, в странах с переходной экономикой – 23%, в развивающихся – 39%. В таблице показаны страны с наиболее высокой долей теневой экономики в процентах от ВВП [2].

На тесную связь теневой экономики и коррупции указывают И. Клямкин и Л. Тимофеев.

По их мнению, «главная и самая очевидная особенность теневых экономических отношений в России состоит в том, что они принципиально неотделимы от коррупции». И. Клямкин и Л. Тимофеев подчеркивают, что «подпольная экономика» не противостоит экономике «формальной», но и тесно интегрирована в нее. Иначе говоря, в основе нелегальных экономических отношений в России лежит возможность приватизировать любое общественное благо (в частности, любой закон) и пустить его в теневой оборот. Теневая экономика в России, таким образом, выступает как приватизированное государство, или, по выражению И. Клямкина и Л. Тимофеева, теневое «парагосударство». В этом «парагосударстве» функции, которые, в принципе, должны быть исключены из рыноч-

Таблица

| Доля теневой экономики, % от ВВП страны | |
|---|---|
| Страна | % от ВВП страны |
| Греция | 29.0 |
| Италия | 27.8 |
| Испания | 23.4 |
| Бельгия | 23.4 |
| Ирландия | 14.9 |
| Канада | 15.8 |
| Франция | 16.3 |
| Австрия | 9.1 |
| США | 8.9 |
| Швейцария | 8.0 |
| Россия | 46 (по данным МВД РФ), 23 (по данным Росстата) |

ного оборота (например, суд, армия, законодательство и др.), утрачивают характер общественного блага и становятся предметом купли-продажи [2].

Ведя разговор о теневой экономике, необходимо коснуться вопроса перехода формальных финансов к неформальным, что фактически соответствует понятию «отмывание денежных средств». Это является деятельностью, осуществляемой для того, чтобы «очистить» незаконные доходы, отделить их от преступной деятельности, которая позволила их получить, затрудняя таким образом установление их источников. Говоря конкретно, отмывание денег — это серия действий, нацеленных на возвращение на финансово-экономический рынок денег или иных ценных бумаг незаконного происхождения, представляя их приобретение и владение ими вполне законными и нормальными. Также это легализация денежных средств, полученных незаконным путем, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. При отмывании происходит сокрытие истинного источника доходов, подмена реальных сделок фиктивными сделками, извращается экономический смысл, при этом на начальном этапе отмывания средств могут подделываться документы, использоваться документы третьих лиц, для окончательной легализации средств используются нормы законов о добросовестном приобретателе и многие другие.

В широком понимании схема может быть представлена следующим образом:

1. Преступление

- Коррупция и взяточничество;
- Мошенничество;
- Организованная преступность;
- Торговля наркотиками и людьми;
- Экологические преступления;
- Терроризм;

- Прочие серьезные преступления.
2. Размещение
- Внедрение доходов от преступной деятельности в поток коммерческих средств.
3. Запутывание следов
- Дистанционирование денег от преступных источников:
- Перевод денег на другие счета;
 - Перевод денег в другие страны.
4. Интеграция — создание видимости законно полученного богатства.
- Отмытые деньги возвращаются преступникам.

Типичным и в то же время хитроумным примером являются промежуточные фирмы, то есть процедуры, при помощи которых создаются и финансируются связанные между собой акционерные общества.

Путем такой прогрессивной установки ширм исходная незаконность и сама принадлежность денег затемняются уже в первой собственности и совершенно теряются в последующих.

Оперативные методики отмывания денег.

Нарочная перевозка валюты

- *Использование игорных домов;*
- *Использование национальной банковской системы;*
- *Заключение фиктивных лизинговых контрактов;*
- *Система завышения счетов при импорте и занижения счетов при экспорте;*
- *«Компенсации».*

Не обходится в процессе отмывания денег и без так называемых островов «финансового рая».

Основные направления некоторых «финансовых парадизов»

1. Острова Джерси, Гернси и Сарк, расположенные в проливе Ла-Манш и входящие в состав Соединенного Королевства, они, тем не менее, пользуются полной финансовой и налоговой независимостью от Великобритании и других стран Европейского союза.

2. Каймановы острова (Большой Кайман, Малый Кайман и Кайман-Брак). Бывшие английские колонии, полностью свободные сегодня в экономическом плане, обладают таким устройством, благодаря которому для фирм и офшорных финансовых операций предусмотрены такие выгодные налоговые льготы, как освобождение от налогов на юридических лиц и на доход по капиталу, от фискальных удержаний и от купонного налога, от выплаты социальных и страховых взносов, налога на доход и НДС. Помимо этого валютный режим является абсолютно либералистическим, поэтому разрешен перевод внутри островов и за их пределы любых сумм в любой валюте.

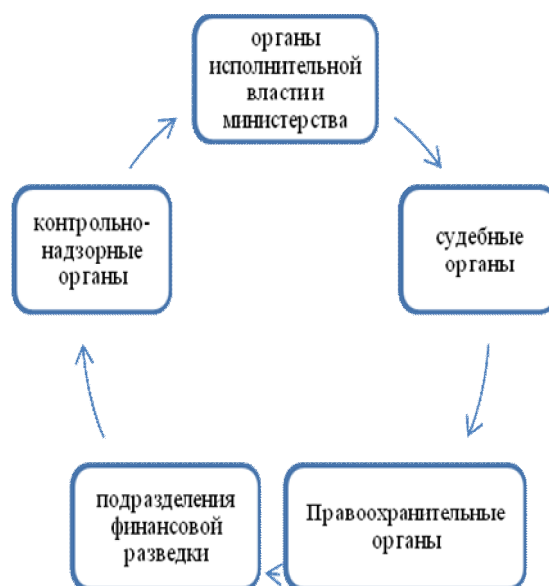


Рис. 3. Взаимодействие между органами власти в целях создания эффективной системы борьбы с отмыванием денег

3. Антильские острова. Хотя они и входят в состав Нидерландского королевства, но пользуются полной автономией с 1954 года. В соответствии с договором, подписанным с США в 1948 году и действовавшим до 1987 года, фирмам, зарегистрированным на пяти островах архипелага (Аруба, Бонайре, Св. Евстахия, Св. Мартина и Кюрасао), давалось право не платить налогов на доходы физических лиц по капиталовложениям, сделанным на территории США.

4. Местопребывание так называемых банков-призраков. Речь идет о некоторых малых государствах (острова Науру, Вануату, Тонга, Антигуа, Барбуда, Ангилья, Маршалловы и Марианские острова в северной части Микронезии), которые имеют общие характеристики с уже упомянутыми островами – финансовыми парадизами, но на которых действуют не только нормы, обеспечивающие чрезвычайную секретность всех банковских операций, но и сугубо разрешительные правила открытия отделений банков.

Действительно, в этих странах не нужны гарантии, которые обычно требуются для аккредитации банка, как то: признание со стороны страны пребывания, подтвержденное обладание крупным уставным капиталом и проверка международными специализированными агентствами, – достаточно лишь внести минимальный уставный капитал (даже порядка нескольких тысяч долларов США), чтобы открыть банк.

Одним из самых популярных мест хранения денег россиян считается Кипр. Планируемые Евросоюзом меры поддержки кипрских банков пойдут на пользу прежде всего владельцам счетов с «грязными» деньгами из России, пишет Der Spiegel [3].

Федеральная разведывательная служба Германии (BND) подготовила секретный документ, согласно которому на счетах кипрских банков находятся принадлежащие гражданам России \$26 млрд. Об этом говорится в материале Deutsche Welle.

Если Евросоюз примет решение о предоставлении помощи кипрским банкам, то с помощью этих мер будут защищены скрываемые от налоговых органов деньги россиян, отмечает еженедельник.

В отчете BND также говорится о том, что власти Кипра до сих пор предоставляют возможности для отмывания денег. Кроме того, богатые россияне могут без особых трудностей получить гражданство этого государства. Таким способом около 80 российских олигархов уже получили право свободного выбора места жительства в пределах всего Евросоюза, утверждает Der Spiegel со ссылкой на отчет ведомства.

Рассмотрим некоторые направления деятельности борьбы с «отмыванием» денег. Прежде всего в целях создания эффективной системы борьбы с отмыванием денег необходимо взаимодействие между государственными органами, представленными на рис. 3.

Кроме того, необходимо взаимодействие между частными учреждениями, в частности банками и другими финансовыми учреждениями:

- Для координирования международных усилий по борьбе с отмыванием денег в 1989 году на саммите «большой семёрки» в Париже была создана международная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ; англ. Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF);

- В России была создана служба финансового мониторинга, которую возглавил Виктор Зубков;

- Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР) мира;

- Декларирование валюты [4].

Никто не отрицает негативного влияния теневых финансов на экономику страны или региона в целом, однако недавно специалисты Deutsche Bank пришли к выводу, что страны с большим распространением нелегальной экономической активности лучше переносят рецессию. В качестве примера немецкие банковские специалисты привели Грецию, которая на всю Европу прославилась «черным рынком» [5].

Реальных цифр, безусловно, никто не знает, но догадываются, что теневой сектор достаточно развит в стране. Как пишет MoneyTimes.ru со ссылкой на The Financial Times, доля нелегальной экономической активности в Греции составляет 25% от ВВП.

Однако во время глобального кризиса, при дефицитном бюджете и внешнем долге в 125% ВВП, падение экономики в 2009 году отмечено всего на 0.7%. Не намного от Греции отстал и ещё один европейский «теневой» лидер – Португалия. Снижение ВВП в самой западной европейской стране составило 2.6%. В то время как в среднем по Старому Свету отмечено падение экономики в 4%.

Изучив историю появления проблемы теневых финансов в стране и мире в целом, а также

проследив тенденции развития в современном мире, можно сделать вывод, что с появлением рыночной экономики проблема теневой экономики не исчезла, а обрела новую силу и, к сожалению, со временем крепнет и обретает новые формы, подстраиваясь как под законодательство, так и под среду в целом. Поэтому проблема теневой экономики, а в частности, коррупции – как следствия этого глобального экономического явления, становится одной из самых актуальных тем на данный момент и требует, помимо глубокого анализа, также и разработки новых форм и способов снижения влияния на экономику.

Список литературы

1. Российская бизнес-газета, № 602, 08/05/2007. «Бой с тенью».
2. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Проблемы современной экономики. № 4 (40). 2011.
3. www.gazeta.ru/business/news/2012/11/04/n_2601401.shtml.
4. Российская газета – Федеральный выпуск № 4223 от 16 ноября 2006 г., «10 тысяч, и ни евро больше. Евросоюз вводит ограничение на ввоз наличных денег».
5. Российская газета, 15/01/2010.
6. Олейник, А.И. Институциональная экономика. М.: Инфра-М, 2000.
7. Российская академия наук. www.ras.ru.
8. www.finman.ru/articles/2007/2/4811.html.
9. www.gks.ru Росстат РФ.
10. www.novayagazeta.ru/economy.
11. www.wikipedia.ru.
12. www.anti-corr.ru.

SHADOW ECONOMY IN THE WORLD ECONOMIC SPACE

A.S. Kokin, O.V. Yasenev, V.N. Yasenev

We consider the concept of the shadow economy and shadow finance, the origins of this concept, and its role in the modern world. It is a mistake to believe that only the Russian Federation is exposed to the effects of the shadow economy. Unfortunately, the term «corruption» that is often used in relation to the Russian economy is applicable not only to our country. To a varying degree, it affects all countries in Europe and Asia, and even the United States, one of the world's strongest economies.

Keywords: shadow economy, corruption, money laundering.

References

1. Rossijskaja biznes-gazeta, № 602, 08/05/2007. «Boj s ten'ju».
2. Evrazijskij mezhdunarodnyj nauchno-analitičeskij žurnal. Problemy sovremennoj jekonomiki. № 4 (40). 2011.
3. www.gazeta.ru/business/news/2012/11/04/n_2601401.shtml.
4. Rossijskaja gazeta – Federal'nyj vypusk № 4223 ot 16 nojabrja 2006 g., «10 tysjach, i ni evro bol'she. Evro-

- sojuz vvodit ogranichenie na vvoz nalichnyh deneg».
5. Rossijskaja gazeta, 15/01/2010.
6. Olejnik, A.I. Institucional'naja jekonomika. M.: Infra-M, 2000.
7. Rossijskaja akademija nauk. www.ras.ru.
8. www.finman.ru/articles/2007/2/4811.html.
9. www.gks.ru Rosstat RF.
10. www.novayagazeta.ru/economy.
11. www.wikipedia.ru.
12. www.anti-corr.ru.