

Петрова Н.Ю.  
Безгласная Е.А.  
СГЭУ, г. Самара  
Petrova N.Yu.  
Bezglasnaya E.A.

Samara State University of Economics, Samara, Russia

## **Теневая экономика как инверсия несостоятельности рынка**

A shadow economy as an inversion of a market failure

Рассматривается явление теневой экономики, причины её существования, масштабы развития, методы комплексной оценки в общем, и неспособность современного рынка справиться с рассматриваемым явлением в частности.

*Ключевые слова: теневая экономика, экономическая преступность, провалы рынка, борьба с теневой экономикой.*

Актуальность данной темы связана с влиянием, которое оказывает теневая экономика на рыночную хозяйственную систему и причиной, почему современный рынок и государство не может справиться с данным явлением. Попытаемся найти наиболее распространенное определение такому явлению, а также наиболее популярные способы его оценки и борьбы с ним.

Теневой экономикой принято называть хозяйственную деятельность юридических и физических лиц, которая развивается вне государственного учета и контроля, а потому не отражается в официальной статистике.

Теневая экономика имеется во всех странах мира. Основные различия теневой экономики разных стран заключаются в ее объеме, формах, реализации и уровне социально-правового контроля за ней. Данный термин в российской экономической литературе рассматривается в двух основных значениях:

1) неконтролируемое государством производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг.

2) скрываемые от органов государственного управления незаконные социально-экономические отношения между отдельными гражданами, социальными группами по использованию государственной, частной и других видов собственности в корыстных личных и групповых интересах.

В отечественной литературе теневая экономика обозначается различными терминами: «криминальная», «подпольная», «нелегальная», «вторая» и др.<sup>1</sup>

Принято выделять три основные черты данного явления:

1. искажение экономических показателей, приводящее к неверному представлению об уровне и направлении социально-экономического развития страны, давая предпосылки к ошибочным решениям.

2. возникновение недодачи налогов.

3. отрицательное влияние на устойчивость отношений между гражданами и государством.

В теневой экономике можно выделить основные секторы:

1. Запрещенная законом или не имеющая специального разрешения экономическая деятельность. Такую экономику называют «нелегальной». Здесь можно выделить две разновидности:

1.1. Скрываемая деятельность работников экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению дохода («беловоротничковая»).

1.2. Экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг («черная»).

2. Разрешенная законом экономическая деятельность («серая» экономика):

2.1. Разрешенная действующим законодательством, но официально не учитываемая, деятельность формальных организаций («скрытая» экономика).

---

<sup>1</sup> Шестаков В.В. Теневая экономика: Учеб. пособие. М., 2007 г. - с. 78

2.2. Разрешенная законом, но не учитываемая официально, экономическая деятельность неформальных структур («неформальная» экономика). В этом случае экономическая деятельность по производству и реализации обычных товаров и услуг не регистрируется.<sup>2</sup>

Институционализация теневой экономики - закрепление теневого экономического поведения (нелегальный вывоз капитала) в те или иные организационно устойчивые формы, признаваемые всеми участниками данной деятельности. О таком превращении, свидетельствует появление в среде неформальных взаимодействий следующих характеристик. *Во-первых*, тех или иных экономических ролей, привычных для субъектов и носящих теневой характер (например, «рэкетир»). *Во-вторых*, сложившихся норм «теневого поведения» (например, «обналичивание» денег под фиктивные контракты). *В-третьих*, устойчивых видов теневых экономических взаимоотношений между определенными субъектами («прикрытие бизнеса» определенных предпринимателей сотрудниками силовых ведомств). *В-четвертых*, новых типов организаций, внутри и с помощью которых осуществляется теневое поведение субъектов: специальные фонды, опосредующие отношения бизнесменов и сотрудников силовых ведомств фирмы. Взаимосвязи между этими четырьмя элементами образуют особый мир теневой экономики, которая за период перехода РФ к рынку превратилась в новый институт в системе экономических институтов.

По своей сущности теневая экономика является «невидимой», поэтому, например, Госкомстат Российской Федерации не может назвать ее конкретную величину в нашей стране. В России, в отличие от стран Запада, где она большей частью сопряжена с противозаконными способами извлечения доходов (наркобизнес, порнобизнес, вымогательство, аферы и т.п.), основное содержание

---

<sup>2</sup> Барсукова С.Ю. Структура и институты неформальной экономики/

Социологический журнал, №3, 2007 г. - с 34

процесса теневой хозяйственной деятельности связано с такими чертами, как уход от налогов, вывоз капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная и бартерная торговля, скрытая безработица, коррупция. Теневая экономика в России неравномерно представлена в различных отраслях. Так, по оценкам Госкомстата, если в строительстве на теневой сектор приходится около 8% деятельности, то в торговле этот показатель превышает 63%.

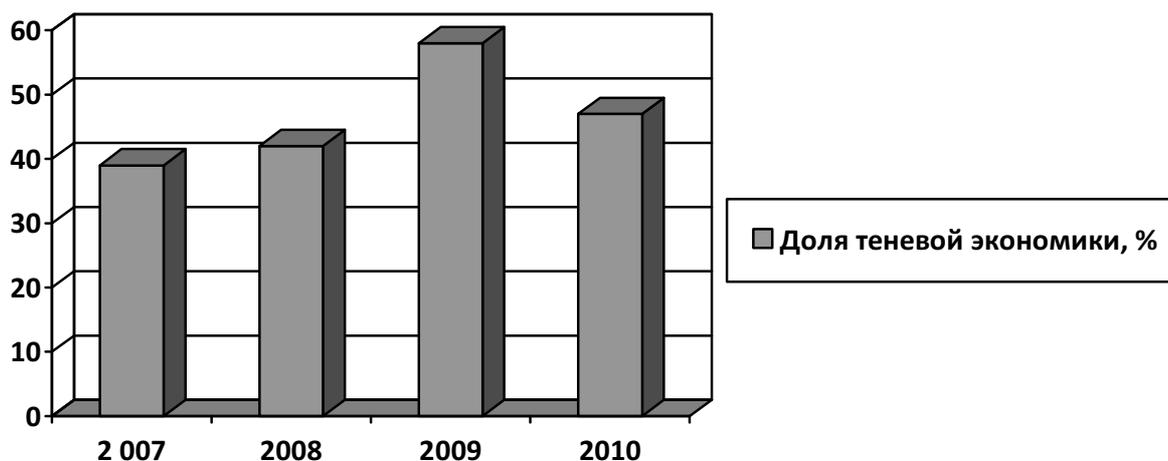


рис.1 Доля теневой экономики России.<sup>3</sup>

Вообще, в странах со стабильной экономической ситуацией масштаб теневой экономики не превышает 10 % ВВП. У нас, по приблизительным подсчетам в 2010 г., ее доля в ВВП достигала 40–50 %, что свидетельствует о наличии серьезной угрозы для экономической безопасности России.

Выясним, что же является причиной возникновения данного явления. Наиболее вероятной причиной существования теневой экономики в хозяйственной системе является дисфункции ее базовых институтов: рынка и государства. Рынок, являясь одним из важнейших механизмов координации экономической деятельности, призван обеспечивать эффективное распределение

<sup>3</sup> Д.В. Горшкова. Четверть экономики в тени/ Российская газета – Федеральный выпуск №3320, 2003г. – с. 13

ограниченных экономических ресурсов. Однако он имеет неустранимые, внутренне присущи ему дисфункции, которые получили в экономической теории название изъяны (провалы), которые побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для общества экономические решения. Рассмотрим основные изъяны рынка и обусловленные ими экономические преступления, виды криминальной экономической деятельности:

1. *Тенденция к установлению монопольного контроля.* Рыночная система не имеет внутренних механизмов, противодействующих тенденции к монополизации, поэтому ряду специалистов остается определять свободную, честную конкуренцию как миф, а сговор о ценах и другие формы как общепринятую деловую практику.

2. *Неполнота информации.* Возникает явление информационной асимметрии, когда информация, существенная для принятия решений о покупках, инвестициях, заключении контрактов, находится в распоряжении одного из участников. Монопольное владение позволяет владельцу использовать ее в своих целях и в ущерб контрагенту без ведения последнего.<sup>4</sup>

3. *Неспособность рынка производить общественные блага,* то есть товары и услуги, которые потребляются всеми членами общества независимо от того, в какой степени член общества оплатил пользование этими товарами и услугами. Внутренне присущее общественным благам свойство неисключаемости (потребитель не может быть исключен их потребления общественного блага в силу его природы) дает возможность пользоваться им независимо от участия в формировании фондов денежных средств для их производства. Это создает так называемую "проблему безбилетника", или фрирайдера - незаконного и бесплатного пользователя общественными благами. В реальной экономической

---

<sup>4</sup> Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. - СПб, Питер пресс, 1996. - С. 73

практике данная проблема принимает форму уклонения от уплаты налогов.

4. *Неспособность рынка устранить внешние эффекты (дополнительные выгоды или издержки, возникающие как побочный эффект от деятельности других лиц или организаций).* В качестве примера отрицательных внешних эффектов можно привести совершение экологических правонарушений и преступлений, когда субъект рынка фактически снижает издержки своей деятельности путем нанесения ущерба окружающей среде. Для компенсации внешних эффектов используется государственное регулирование (установление правового запрета на немедицинское потребление наркотиков, предусматривающее уголовную ответственность за их незаконное производство, распространение, хранение, а в ряде случаев и потребление).

5. *Неспособность рынка обеспечить социально приемлемые границы неравенства в рыночной экономике.* Даже в условиях государственного вмешательства в распределение доходов проблемы остаются. Высокий уровень дифференциации доходов и имущества в сочетании с восприятием распределения как несправедливого, способно явиться важным условием для морального самооправдания при совершении имущественных правонарушений и преступлений (уклонение от обязательных платежей и незаконное получение прав на льготы и другие трансферты за счет бюджета и внебюджетных фондов).

6. *Несовершенство политического процесса* - принятие экономических решений увязано с политическими интересами властных структур и организаций. Большинство форм общественно опасного поведения в политическом процессе некриминализованы, за исключением наиболее откровенных форм коррупции.<sup>5</sup>

Таким образом, несостоятельность рынка можно назвать главной причиной существования теневой экономики, которая в настоящее время является мощным фактором дестабилизации российского общества, совершая определенные

---

<sup>5</sup> Экономика и Время/Журнал, №3 – 11, 2002 г. – с.38

воздействия на экономику. *Во-первых*, вытеснение официальных механизмов налогообложения и, соответственно, пропорциональное снижение объемов собираемых налогов. *Во-вторых*, оказание дезорганизующего влияния на производственный процесс в рамках официальной экономики, ухудшающего положение и препятствующего созданию нормально работающих, “здоровых” экономических организаций. *В-третьих*, частично связанная с криминальной деятельностью, теневая экономика порождает многочисленные конфликты, часть которых разрешается с применением насилия.

Существуют и несколько направлений стабилизирующего влияния теневой экономики на российское общество. *Во-первых*, обеспечение более эффективных форм экономической деятельности (налоговые изъятия позволяют предприятию увеличить чистую прибыль и дает серьезное конкурентное преимущество по сравнению с теми, кто работает полностью легально). *Во-вторых*, формирование новых рыночных ниш, а значит, создание условий для выживания населения в период спада официальной экономики. *В-третьих*, формирование финансовой базы для негосударственной социальной деятельности. Ведь финансирование различных лоббистских экономических ассоциаций, благотворительность в сфере искусства в значительной мере идут за счет наличных денег, поступающих из теневой экономики.<sup>6</sup>

Измерение теневой экономики, оценка ее масштабов является достаточно сложной задачей. Все методы можно разделить по типу данных, которые используются в них для расчетов. Самый простой прямой метод анализа теневой экономики – произвести опрос среди покупателей и продавцов каждого товара или услуги. Таким образом, можно получить детальное описание структуры рынка. Очевидно, что этот метод не слишком эффективен из-за того, что участники опроса не станут открыто говорить о своем участии в нелегальных операциях.

---

<sup>6</sup> Гринберг Р. Миражи процветания. – М. 2007 г. - № 4. С. 8

Второй прямой метод основан на проверке налоговой отчетности согласно информации из управлений по сборам налогов и социального обеспечения. Он позволяет собрать больше информации о лицах, уклоняющихся от налогов, и в особенности о тех, кто занимается собственным бизнесом. Налоговые проверки не выявляют всех фактов уклонения от налогов, к тому же не всегда уклонение от налогов связано с деятельностью, результаты которой включены в ВВП.

Оба прямых метода имеют недостатки: они учитывают только те данные, которые указаны в статистиках или в сводках других служб, поэтому нельзя оценить уровень роста теневой экономики в долгосрочном периоде. При этом они имеют одно преимущество, заключающееся в подробном описывании структуры черного рынка, предоставляя информацию о тех, кто в нем задействован.

Косвенные методы – методы-индикаторы. Используют другие показатели для расчета информации о развитии теневой экономики. Существуют показатели, на которые накладывает след теневая деятельность:

1. *Несоответствие между национальным расходом и статистикой доходов.* Метод основан на расхождениях в данных о расходах и доходах. В отчетности по стране произведенный ВВП должен совпадать с израсходованным ВВП. Таким образом, разница величин ВВП по доходам и расходам может служить как показатель доли теневой экономики в ВВП.

2. *Несоответствия между официальной и реальной занятостью населения.* Снижение уровня занятости и увеличение безработицы являются косвенными признаками роста теневой экономики. Если численность трудоспособного населения остается неизменной, то снижение уровня занятости может быть признаком повышенной теневой активности.

3. *Метод сделок.* Основан на предположении о том, что существует некая постоянная связь между стоимостью всех сделок (произведение числа сделок и среднего уровня цен) и объемом реального ВВП. Так как точные данные по количеству сделок получить трудно, используют формулу Фишера:  $M \cdot V = p \cdot T$ ,

которую можно переписать, если нужно посчитать уровень теневой экономики в текущем году, как:  $(M' * V') / k = \text{ВВП(реал.)}$ .

4. *Метод спроса наличных.* Предполагается, что все сделки на черном рынке совершаются при помощи наличных средств, чтобы не оставлять никаких видимых следов для налоговых органов. Таким образом, рост уровня теневой экономики повлечет за собой рост спроса на наличные деньги, который можно будет выделить при помощи ряда формул (по Кагану).

Современному состоянию российского теневого сектора присущи некоторые специфические особенности, в том числе: высокий уровень латентности экономических преступлений (рис. 2), усиление межрегионального и транснационального характера преступности, создание эффективной системы легализации доходов, незаконное предпринимательство.

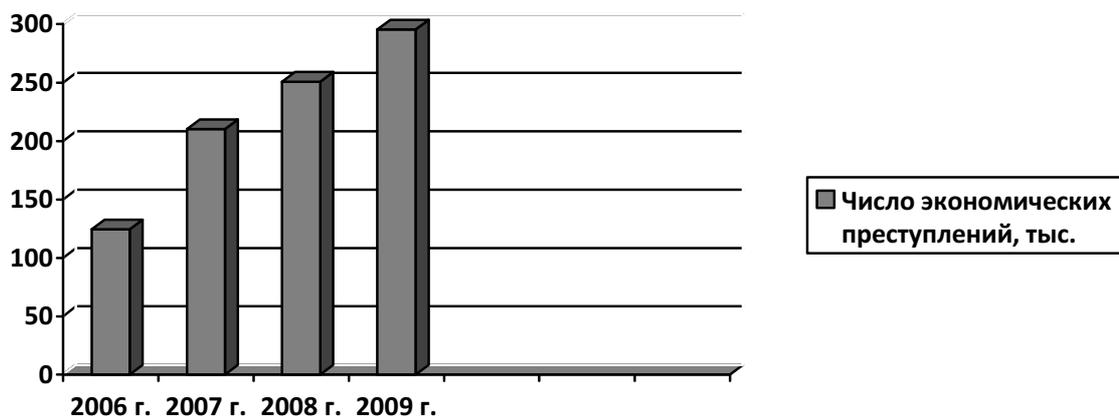


Рис.2. Динамика экономических преступлений в РФ.

За период с 2007 г. по 2009 г. количество фиксируемых экономических преступлений возросло на 27,8 % (см. табл. 1). Однако большинство экономических преступлений обладает повышенной латентностью, выявленное их количество не превышает 5–10 % от реально совершаемых уголовно наказуемых фактов нарушений законодательства. Еще одной чертой теневой экономики в России стало широкое распространение скрытой занятости. Обширный теневой рынок труда сложился в российской экономике с начала 1990-х гг. и связан с

социальной дифференциацией населения и снижением уровня жизни. Типичными формами теневой занятости являются: уличная торговля, услуги населению по строительству, ремонту, пошиву, уборке, приготовлению пищи, репетиторство. Последствия теневой занятости негативны для работников: отсутствие гарантий, касающихся занятости, оплаты труда и социального страхования и т.д.

Определенное представление о масштабах теневого рынка труда в России позволяет получить анализ скрытой заработной платы.

Таблица 1<sup>7</sup>

Распределение числа преступлений, совершенных в сфере экономики РФ, по составам преступлений\*

Виды экономических преступлений	2007		2008		2009		Темпы роста к предыдущему году, %	
	Тыс.	%	Тыс.	%	Тыс.	%	Тыс.	%
Всего выявлено преступлений в сфере экономики	247,1	100,0	287,9	100,0	315,8	100,0	116,5	109,7
Из них:								
А) связанные:								
- с потребительским рынком	68,1	27,6	79,1	27,5	86,4	27,4	116,1	109,2
- финансовой деятельностью	67,2	27,2	91,1	31,6	117,4	37,2	135,5	128,8
- внешнеэкономической деятельностью	6,2	2,5	7,9	2,7	8,4	2,7	126,7	106,1
- приватизацией	3,2	1,3	3,4	1,2	2,6	0,8	106,1	76,2
Б) по отдельным видам преступлений:								
- мошенничество	69,4	28,1	79,4	27,6	94,1	29,8	114,4	118,5
- присвоение	57,8	23,4	61,3	21,3	61,2	19,4	106,1	99,8
- незаконное предпринимательство	1,4	0,6	2,7	0,9	3,2	1,0	В 2 раза	117,0
- растрата	3,6	1,5	4,4	1,5	6,9	2,2	121,5	157,8

Официальные данные показывают, что удельный вес скрытой оплаты труда

<sup>7</sup> Российский статистический ежегодник, 2009: стат. сборник – М. Госкомстат России, 2009. – с. 826

в общей сумме соответствующих доходов при расчете ВВП только за период с 1995 г. по 2007 г. вырос с 17,0 % до 26,9 % (см. табл. 2).

Эффективная экономическая политика в отношении теневого сектора может осуществляться только исходя из баланса между экономическими и административными мерами.<sup>8</sup>

Таблица 2<sup>9</sup>

Динамика скрытой оплаты труда в РФ (расчет ВВП по счету образования доходов)

Показатели	1995 г.	1997 г.	1999 г.	2001 г.	2003 г.	2005 г.	2007 г.
	Трлн. руб.		Млрд. руб.				
Оплата труда по отраслям	537,9	932,9	1408,6	2856,4	4735,0	6795,9	2631,7
Скрытая оплата труда	110,0	279,0	525,0	1004,0	1496,4	2546,7	3185,4
Всего оплата труда наем.раб-в	647,8	1202,9	1933,6	3860,4	6231,4	9342,6	11816,1
Удельный вес скрытой оплаты в общем итоге, %	17,0	22,4	27,2	26,0	24,0	27,3	26,9

Государство должно не только осознать значимость проблемы теневой экономики, но и иметь политическую волю, быть способным к решительным действиям по оздоровлению рыночных отношений.

В целом, можно сформулировать ряд более конкретных задач:

- минимизация коррупции и взяточничества.
- борьба с теневыми операциями олигархических структур.
- устранение главных причин, порождающих вынужденную теневую экономику.

Борьба должна быть связана с решением и других стратегических задач:

- укреплением властной вертикали.

<sup>8</sup> Неформальный сектор в российской экономике: формы, роль и масштабы/ под ред. Т.Г. Долгопятовой. – М.: ИСАРП, 2002. – с. 208

<sup>9</sup> Бекмурзин, М.С. Новые экономические преступления/ М.С Бекмурин// Закон и право. – 2001. - №10. – с.9

- формированием здоровой конкурентной среды. Формирование равной «удаленности» предпринимательства от власти, продуманной налоговой политике, защите собственности и т. д.
- государственной поддержкой среднего и малого бизнеса.
- жестким государственным регулированием внешнеэкономической деятельности и особенно экспорта российских товаров и услуг, имеющих стратегическое значение.

Снижение уровня государственного администрирования может создать более благоприятные условия для деятельности малого бизнеса и самозанятости. Никакие административные меры государства (создание множества силовых структур, увеличение численности работающих в них) не смогли остановить рост теневой экономики в нашей стране. К каждому вынужденному «теневику», а их многие миллионы, невозможно приставить работника силовых ведомств. К тому же именно запретительные административные меры вынуждают их откупаться от представителей власти. Сила государства, его авторитет, вероятно, заключаются в том, насколько оно способно создать нормальные условия для свободного развития здорового предпринимательства.<sup>10</sup>

Таким образом, ограничение теневых отношений в экономике России должно стать генеральной задачей государственного регулирования. Вынужденная нелегальная экономика должна подвергаться косвенному воздействию (создание благоприятной рыночной среды), а криминальная – воздействию прямыми административными методами.

Кроме того, успех борьбы с теневой деятельностью возможен лишь при условии массовой ее поддержки обществом, что достижимо при высоком уровне доверия граждан к государственным институтам власти и управления.

---

<sup>10</sup> Попов Ю. Н., Тарасов М. Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства. М.: Дело, 2005. – с. 167

Список литературы:

1. Шестаков В.В. Теневая экономика: Учеб. пособие. М., 2007 г. - с. 78
2. Барсукова С.Ю. Структура и институты неформальной экономики/ Социологический журнал, №3, 2007 г. - с 34
3. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. - СПб, Питер пресс, 1996. - С. 73.
4. Экономика и Время/Журнал, №3 – 11, 2002 г. – с.38
5. Гринберг Р. Миражи процветания. – М. 2007 г. - № 4. С. 8
6. Российский статистический ежегодник, 2009: стат. сборник – М. Госкомстат России, 2009. – с. 826
7. Неформальный сектор в российской экономике: формы, роль и масштабы/ под ред. Т.Г. Долгопятовой. – М.: ИСАРП, 2002. – с. 208
8. Бекмурзин, М.С. Новые экономические преступления/ М.С Бекмурин// Закон и право. – 2001. - №10. – с.9
9. Попов Ю. Н., Тарасов М. Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства. М.: Дело, 2005. – с. 167
10. Д.В. Горшкова. Четверть экономики в тени/ Российская газета – Федеральный выпуск №3320, 2003г. – с. 13