Федеральное агентство по образованию

**Пермский институт (филиал)**

государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования

«Российский государственный торгово-экономический университет»

Кафедра общей экономической теории

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Экономическая теория» на тему

**«ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ»**

 Выполнила – студентка 1 курса очного отделения

 факультета менеджмента организации группы МП 11

 Тихонова Ксения Анатольевна

 Руководитель – к.э.н., доцент Е.В. Гордеева

 Оценка

 Дата

 Подпись

Пермь 2008

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  **СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ. ПРИЧИНЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ* 1. Структура теневой экономики

1.2 Причины развития теневой экономики |  3 5 5 5 7  |
| 1.3 Влияние теневой экономики на развитие страны2. СТРУКТУРА ТЕНЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ. МАСШТАБЫ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ2.1 Развитие теневой экономики в России  |  9 12 12 |
| 2.2 Оценка масштабов теневой экономики в России 2.3 Основные факторы и условия развития теневого сектора в России 3. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА И КОРРУПЦИЯ В РОССИИ: ВЗАИМОСВЯЗЬ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЕ СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ  |  13 16 18 24 26   |

 |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  **ВВЕДЕНИЕ**  |  |
|  |  |

 С теневой экономикой мы сталкиваемся на каждом шагу. Речь, конечно, идет не только о нелегальной торговле оружием или наркотиками. Гораздо чаще граждане имеют дело с так называемыми «серой» и неформальной экономиками — легальной деятельностью, доходы от которой не фиксируются, налоги не  уплачиваются, а  обороты статистикой не учитываются.

 Как известно, теневая деятельность существовала всегда и при любых общественных системах. Как только государства начали собирать налоги, появились желающие от них уклониться; наряду с таможнями появились контрабандисты; вместе с решающими проблемы бизнеса чиновниками – коррупция. Борьба с этими преступлениями нередко принимала характер войн и революций. Определенные попытки полностью уничтожить теневую экономику предпринимались в XX веке в тоталитарных нацистской Германии и СССР, но и в этих случаях она выживала. Больших результатов не удавалось добиться никому.

 Что касается конкретно России, то в новейшей истории она пережила не один кризис. Иногда казалось, что еще чуть-чуть, и ее экономика рухнет как карточный домик. Однако страна продолжала жить: магазины работали, транспорт ходил, вода, тепло и электроэнергия хотя и не без проблем, но подавались в дома. В общем, страна жила и живет куда лучше, чем это следует из материалов официальной статистики.

 В настоящий момент, Россия также переживает сложный период своей истории, характеризуемый небывалым по масштабам процессом коренного реформирования политической и экономической системы. Достигнуты вполне реальные результаты экономического реформирования: сформированы рыночная инфраструктура и рыночные механизмы стимулирования производства, удалось изжить такое явление, как товарный дефицит, постоянно обеспечивается положительное сальдо внешней торговли.

 Вместе с тем формирование рыночного процесса вызвало к жизни ряд негативных явлений и процессов. Одним из них является развитие до крайне больших масштабов теневой экономической деятельности, влияние которой на экономику страны постоянно ощущается. Теневая экономика включает весьма разнообразные виды экономической деятельности, оказывающие различное воздействие на экономику страны и на ее экономическую безопасность.

 Целью данной работы является стремление разобраться в сущности такого негативного явления, как теневая экономика в России.

Для достижения данной цели были поставлены задачи исследовать, причины происхождения теневой экономики, понять, насколько сильно и отрицательно она влияет на экономику нашего государства и на жизнь в страны в целом, а также попытаться выяснить, какие существуют методы противодействия и пути решения данной проблемы.

 Для наиболее достоверного анализа и четкого исследования при написании этой работы использовались такие источники, как монография Латова Ю.В. и Ковалева С.Н., посвященная проблеме теневой экономики и предназначенная для изучения в ВУЗах, а также публикации из социально-экономического журнала «Наука и жизнь» известного экономиста С. Чернова. Кроме того, были использованы материалы статей В. Гамзы, А. Орлова, Ю. Белоусова и других исследователей.

1. **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ. ПРИЧИНЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ**

1.1 Структура теневой экономики.

 Теневой экономикой называют хозяйственную деятельность, которая развивается вне государственного учета и контроля, а потому не отражается в официальной статистике [9, c. 14]. Масштабы и характер деятельности в сфере теневой экономики варьируются в широких пределах – от огромных доходов, извлекаемых из преступных предприятий (например, в наркобизнесе), до заработной платы в «конвертах». Различные виды теневой деятельности имеют качественные отличия. Поэтому для правильного понимания проблем теневой экономики необходимо выделить ее основные сегменты, секторы.

 Существует несколько разновидностей теневой деятельности. Для их типологизации во внимание принимаются три критерия: их связи с «белой» экономикой, то есть то, насколько отдалена и противопоставлена эта деятельность официальной экономике; субъекты теневой экономики, то есть физические или юридические лица, которые непосредственно участвуют в данной деятельности; а также объекты «тени», на которых эта деятельность направлена. Вообще все теневые экономические деяния в соответствие с методикой ООН можно разделить на три следующие группы:

- «вторая» («беловоротничковая»);

- «серая» («неформальная»);

- «черная» («подпольная») теневая экономика.

 Надо отметить, что взгляды разных исследователей на типологию видов теневой экономики несколько различаются. Так, например, В. Гамза трактует «вторую», или скрытую, экономику как законодательно разрешенную, но официально не учитываемую (полностью или частично) деятельность в рамках формализованных структур и процедур [4, c. 3].

 А Ю. Латов и С. Ковалев дают следующее определение:

 «Вторая» теневая экономика – это запрещенная законом скрываемая экономическая деятельность работников «белой» экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода [9, c. 15]. В основном подобной деятельностью занимаются «респектабельные люди» из руководящего персонала («белые воротнички»), поэтому эту разновидность теневой экономики также называют «беловоротничковой». С точки зрения общества в целом «вторая» теневая экономика не производит никаких новых товаров или услуг. Получаемые одними людьми от «второй» экономики выгоды получены за счет потерь других людей.

 В определениях «серой» и «черной» экономик точки зрения совпадают.

 «Серая» теневая экономика – законодательно разрешенная, но не учитываемая деятельность неформальных структур или деятельность вне формализованных процедур и отношений (преимущественно мелкий бизнес) [4, c. 4]. В отличие от «второй» экономики, которая неразрывно связана с официальной экономикой и паразитирует на ней, «серая» теневая экономика функционирует более автономно. В этом секторе либо самостоятельные производители сознательно уклоняются от официального учета, не желая нести расходы, связанные с получением лицензий, уплаты налогов и т.п., либо отчет о такой деятельности вообще не предусмотрен [9, c. 16].

 «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности) – запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг, а также не имеющая обязательно необходимого специального разрешения скрытая (формальная и неформальная) деятельность. «Черная» теневая экономика обособлена от официальной экономикой еще более, чем «серая». «Черной» теневой экономикой в широком смысле слова можно считать все виды деятельности, полностью исключенные из нормальной экономической жизни, поскольку они считаются несовместимыми с нею, разрушающими ее. Этой деятельностью может быть не только основанное на насилии перераспределение (кражи, грабежи, вымогательство), но также производство товаров и услуг, разрушающих общество (например, наркобизнес и рэкет). К этой же группе относятся монополистические действия на рынке, ограничение конкуренции, например [16, c. 6].

 Итак, теневая экономика проявляется в трех формах: второй, неформальной и черной. Надо сказать, что в реальной жизни иногда бывает сложно отнести какое-то явление к конкретной форме. Например, получение официальным должностным лицом премии за якобы сделанную работу, скажем, якобы прочитанные лекции, с одной стороны, относится к черной экономике (взяточничество), а с другой - к неформальной (отмывание незаконно полученных денег) [16, c. 8]. Кроме того, все «теневики» находятся вне легальных законодательных норм и охотно сотрудничают друг с другом, что в известной степени объединяет их в противостоянии официальному миру.

 1.2 Причины развития теневой экономики.

 Начиная говорить о данной проблеме, стоит сказать, что каждый исследователь или экономист по-своему трактует причины развития теневого сектора в экономике страны, однако все они несомненно сходятся в определении его главных черт и особенностей.

 Как пишут Ю.В. Латов и С.Н. Ковалев, развитие теневой экономики является, с одной стороны, реакцией на сам факт государственного регулирования. Многие виды теневой экономики (например, уклонение от налогов), объясняются во многом именно недостатками государственного регулирования – бюрократизацией управления, слишком высокими налогами и т.д [9, c. 17]. Однако, по мнению Латова и Ковалева, ясно, что даже самая лучшая система централизованного управления может лишь уменьшить масштабы теневой экономики, но никак не ликвидировать ее. И при самых минимальных налогах какая-то доля налогоплательщиков обязательно будет уклоняться от их уплаты. С другой стороны, современная теневая экономика возникла также в силу природы самих рыночных отношений. Рыночное хозяйство построено на фетишизации прибыли, поэтому когда возникает возможность «сорвать куш», отдельные лица (или группы людей) часто отбрасывают в сторону долгосрочные общественные интересы ради сиюминутной выгоды. Особенно жажда наживы любой ценой характерна для «второй» и «черной» теневой экономики [9, c.18].

 В. Радаев приводит следующие причины роста теневой экономики, а именно:

1. возникновение структурного и экономического кризиса, осложняющего ситуацию на рынке труда, которая, и свою очередь, порождает всплески малого предпринимательства и самостоятельной занятости и становится питательной средой для буйного роста теневых отношений;
2. массовая иммиграция из стран "третьего мира", дополняемая внутренней миграцией из поселений в крупные города и вынужденной внутренней миграцией из депрессивных регионов и "горячих точек". Именно поселения мигрантов часто становятся анклавами теневой экономики;
3. характер государственного вмешательства в экономику. Предполагается, что сравнительная доля неофициальной экономики находится в прямой зависимости от трех параметров: степени регулятивного вмешательства, уровня налогообложения и масштабов коррупции;
4. открытие внешних рынков и обострение конкурентной борьбы, прежде всего с производителями стран "третьего мира", побуждающее снижать издержки всеми легальными и нелегальными способами;
5. эволюция трудовых отношений в сторону их большей неформальности и гибкости как реакция на их значительную институционализацию и регламентацию в предшествующие десятилетия, что в первую очередь характерно для развитых западных стран [14, c. 21].

 С. Чернов, в свою очередь, считает, что зародыш экономической преступности кроется в товаре - элементарной клеточке рыночного хозяйства. Всякий товар заключает в себе противоречие между двумя своими свойствами - потребительной стоимостью и просто стоимостью [16, c. 10]. Если продавца интересует стоимость товара (цена), то покупателя - потребительная стоимость (полезность). Первый желает продать товар дороже, чем он действительно стоит, второй, наоборот, приобрести дешевле реальной стоимости. Экономический закон рынка - равенство при обмене товаров, интуитивное стремление участников рынка - избежать равенства, иначе говоря, обойти закон. Это противоречие, конечно, не носит фатального характера в том смысле, что пока существует товар, будет теневая экономика и бороться с нею бесполезно [16, c. 11]. На страже справедливого рыночного обмена стоит государство, которое должно наказывать нарушителей в соответствии с законом.

Вообще, как известно, для всех регионов мира причины теневой экономики различны, однако, комплекс причин существования теневого бизнеса, в особенности, если иметь в виду не самые устоявшиеся отрасли рыночной экономики, почти всегда включает такие составляющие, как высокий уровень налогообложения, экономическая и политическая нестабильность, кризисное состояние экономики, незащищенность прав собственности и неблагоприятный социальный фон. Все эти факторы, в свою очередь, напрямую зависят от действий правительства.

* 1. Влияние теневой экономики на развитие страны.

Как это ни покажется странным, влияние теневой экономической деятельности нельзя оценивать однозначно. С одной стороны, рост теневой экономики приводит к снижению собираемости налогов и занижению экономических показателей. C другой стороны, он создает дополнительную занятость в новых секторах экономики и являет собой, по сути, резерв роста официальной экономики в будущем и подстраховывая общество на случай серьезного экономического кризиса [1, c. 13]. Неслучайно многие люди покидают традиционные сектора экономики, предприятия среднего и крупного размера, по которым ведется детальная статистика, и переходят в малый бизнес и сферу розничной торговли и услуг. Иными словами, теневая экономика отражает действие рыночных механизмов [11, c. 9].

 Швейцарский экономист Д. Кассел выделяет три позитивные функции теневой экономики в рыночном хозяйстве:

1. *«экономическая смазка»* - сглаживание перепадов в экономической конъюнктуре при помощи перераспределения ресурсов между легальной и теневой экономикой (когда легальная экономика переживает кризис, производственные ресурсы не пропадают, а переливаются в «тень», возвращаясь в легальную после завершения кризиса);
2. *«социальный амортизатор»* - смягчение нежелательных социальных противоречий (в частности, неформальная занятость облегчает материальное положение малоимущих);
3. *«встроенный стабилизатор»* - теневая экономика подпитывает своими ресурсами легальную (неофициальные доходы используются для закупки товаров и услуг в легальном секторе, преступные капиталы облагаются налогом и т. д.) [9, c. 18].

В то же время, когда доля «серого» сектора слишком велика, теневая экономика действует на официальную экономику угнетающе, так как для участников хозяйственной деятельности существуют разные правила игры, нарушается конкуренция, а это – «прямой вычет» из темпов экономического роста [1, c. 13]. К сожалению, точно определить «безвредный» объем теневого сектора в экономике страны практически невозможно, так как все зависит от разнообразных факторов и условий, а также экономической ситуации по стране в целом. Чаще всего, это вопрос дискуссионный. Однако можно с уверенностью сказать, что масштабы «тени» не должны принимать угрожающие размеры, когда большинство предприятий действуют нелегально или на грани закона. Наибольший вред наносят «вторая» и «черная» разновидности теневой экономики. Происходит не только *антисоциальное перераспределение* *доходов общества* в пользу относительно малочисленных привилегированных групп (бюрократов, мафии), уменьшающее благосостояние общества в целом, но также разрушается *система централизованного управления экономикой*: приписки создают у правительства ложное ощущение благополучия, хотя необходимы экстренные реформы; кроме того, «чрезмерные усилия правительства по созданию новых рабочих мест не снижают мнимую безработицу, но увеличивают бюджетный дефицит. Наконец, развитие любых форм теневой экономики ведет к *подрыву хозяйственной этики*. Если эти тенденции заходят слишком далеко, люди начинают терять всякое представление об общепринятых правилах [9, c. 19]. Усиление коррупции, криминального террора способствует субъективизации экономических процессов, заставляя участников рыночных отношений руководствоваться не объективными экономическими законами, предполагающими честную конкурентную борьбу, а логикой выживания в условиях экономической войны. Более того, в предпринимательскую среду обычно привносят нравы и обычаи криминального мира. Как следствие, растет социальная напряженность: снижаются стимулы к производительному честному труду, идея «чистого» бизнеса теряет привлекательность, происходит отток частных, в том числе иностранных, инвестиций законопослушных агентов рынка [16, c. 12].

Таким образом, несмотря на некоторые общепризнанные положительные стороны теневой экономики, неумеренное развитие теневого сектора ведет к нарушению правил игры в условиях рынка, которое, в свою очередь, является причиной многих социально-экономических негативных последствий и изменения не в лучшую сторону хозяйственной системы страны в целом.

1. **СТРУКТУРА ТЕНЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ**

**МАСШТАБЫ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ**

2.1 Развитие теневой экономики в России.

 Теневая экономика заслуженно привлекает все большее внимание отечественных исследователей, так как растет понимание того, что речь идет не просто о неучтенной части валового продукта, а о более серьезном явлении, которое в значительной степени определяет лицо современного российского хозяйства. Общеизвестно, что теневая экономика — отнюдь не порождение перестройки. Она прекрасно существовала и в советский период [14, c. 25]. В то же время теневая деятельность претерпела серьезные метаморфозы. Прежде всего, заметно возросли ее масштабы. И хотя довольно сложно получить сопоставимые и достоверные данные, большинство экспертов в этом отношении солидарны.

 Теневая экономика качественно разнородна, как и ее субъекты, их движущие интересы, поэтому возможны различные критерии разграничения ее элементов. Соответствующие типажи, определяемые особенностями сфер функционирования и используемых методов образуют своего рода пирамиду [6, c. 5]:

- место на «вершине пирамиды», по мнению экспертов, занимают некоторые коррумпированные представители региональной бюрократии, обладающие значительным влиянием; работники корпораций и торговых фирм, государственных и акционерных предприятий, некоторые коррумпированные работники правоохранительных органов и криминальные авторитеты;

- место в «центре» эксперты отводят менее влиятельным представителям тех же социальных групп, уже представленных на вершине иерархии, а также предпринимателям и некоторым высокооплачиваемым профессионалам из числа специалистов, связанных с деятельностью теневых структур;

- в «основании пирамиды», по мнению экспертов, находится значительная часть специалистов, представителей трудовых коллективов государственных и частных предприятий, а также безработные и переселенцы, оплата труда которых зависит от деятельности теневых структур [3, c. 71].

Августовский кризис 1998 года привел к значительным переменам российской экономике. Произошло слияние теневых структур с вновь формируемыми рыночными институтами. Это, в свою очередь, обеспечило теневым структурам рост их конкурентных возможностей в различных секторах современной экономики. Слияние легальных и теневых структур, а по сути формирование мафиозных структур, безусловно, усилило угрозы последних, сделало их более опасными, обеспечивая достижение целей любыми средствами. Кроме того, произошли сдвиги по отдельнымэлементам теневой деятельности: если в советское время основная масса теневых операций совершалась в рамках зарегистрированных предприятий, то в постсоветское время существование незарегистрированных предприятий становится нормой хозяйственной жизни. На месте теневого кустарничества развивается подлинное теневое предпринимательство. Расширилась "тень" и по другим направлениям. Как и прежде, скрываются хозяйственные операции. Но главное все-таки в ином – в качественной трансформации функций теневого сектора и теневых отношений, связанной с переходом от советской к постсоветской хозяйственной системе [14, c. 22].

Итак, за годы реформ теневая экономика заняла в российском обществе качественно новую нишу. Раньше она выступала в роли антагониста идеологической системы и командной экономики, хотя и компенсировала определенные изъяны последней. Теперь же она и официальная экономика имеют общую рыночную основу и в некоторой мере общую идеологическую базу.

2.2 Оценка масштабов теневой экономики в России.

Известно, что в настоящее время в России объем теневых доходов, с которых граждане не платят налоги, не сокращается. Об этом свидетельствуют и материалы Федеральной службы государственной статистки, и расчеты независимых экспертов. В «тени» по-прежнему производится скрытая оплата – это не только пресловутые «конверты», которые выдаются помимо бухгалтерских ведомостей. Так же осуществляются расчеты с продавцами на рынках, так же передаются деньги за строительные и ремонтные работы. В «тени» функционируют многие предприятия малого бизнеса. Словом, это широко распространенная у нас практика.

В то же время в экономической теории трудно найти пример другого явления, сравнимого по масштабам с теневой экономикой, которое было бы настолько слабо изучено [1, c. 11].

Вообще, оценка теневого сектора экономики – весьма сложная задача, поскольку «теневики», очевидно, не испытывают желания показывать масштабы своей деятельности и не докладывают статорганам о размерах своего реального хозяйственного оборота. Следовательно, прямая и стопроцентно статистически достоверная оценка масштабов «затенения» невозможна. Кроме того, применение различных методов обычно приводит к значительным расхождениям в результатах. Однако сейчас все государства (и Россия в том числе) стремятся учитывать теневую экономику в объемах производства [6, c. 4]. В настоящее время Россия занимает шестое место в мире по объемам теневой экономике, уступая лишь Нигерии, Египту, Грузии, Азербайджану и Македонии [2, c. 18]. По данным Госкомстата, теневая составляющая российской экономики достигла критических величин: доля нелегального сектора в ВВП России официально оценивается в 25%. Однако специалисты МВД оценивают ее в 45 – 50%, а опираясь на ряд косвенных показателей, можно утверждать, что этот процент еще выше [6, c. 4]. Если верить оценкам экспертов, то это означает, что теневая экономика в России находится на среднем уровне для развивающихся стран, примерно в 2 раза превосходит другие страны с переходной экономикой [7, c. 20].

 Теневая экономика в России неравномерно представлена в различных отраслях. К сожалению, некоторые сферы практически полностью ушли в «тень». Так, по данным Госкомстата, если в строительстве на теневой сектор приходится около 10% деятельности, то в торговле этот показатель превышает 54%, так как магазины, чтобы хоть как-то конкурировать с рынками, которые не платят налоги, вынуждены хитрить, тоже уходить от уплаты налогов [5, c. 6]. Кроме того, в нашей стране постоянно появляются какие-то новые и не очень легальные виды бизнеса. Также есть основания считать, что в теневой экономике задействовано 50% представителей легального корпоративного бизнеса, в том числе посреднические фирмы, оффшорные компании и банки. Они ежегодно скрывают 70 – 80 млрд рублей налоговых платежей и оставляют за рубежом 1,2 – 1,5 млрд долларов [13, c. 35].

О малом бизнесе стоит сказать, что он, по крайней мере, на 50% работает в «тени» [10, c.9]. Связано это может быть с тем, что условия для малого бизнеса созданы далеко не идеальные. И в то же время контроля тоже не хватает. Как бы то ни было, общие бюджетные потери от этого сектора бизнеса составляют ежегодно 12 – 15 млрд рублей. Из тысяч фирм, разного рода АО, товариществ, финансовых организаций, функционирующих с формальной временной легитимностью или без всякой регистрации, 35% не представляют никакой отчетности и не платят налогов, каждое пятое указывает лишь 15% своих доходов, 90% ведут двойную, тройную бухгалтерию [13, c. 36]. Кроме того, удивительным парадоксом нашей экономической статистики является то, что к теневой экономике, к ее неформальной, неофициальной группе, принято относить товары и услуги, отнюдь не подпольно произведенные в домашнем хозяйстве. Получается это потому, что в валовой внутренний продукт не включается продукция частных хозяйств.

Ниже представлены некоторые оценки теневого сектора в разных отраслях: сельское хозяйство – 71%; жилищное хозяйство – 58,5%; торговля и общественное питание – 54,8%; непроизводственные виды бытового обслуживания населения – 28,1%; транспорт – 14,8%; здравоохранение и социальное обеспечение – 13,8%; строительство – 10,7%; управление – 8,1%; промышленность – 6,8; образование, культура и искусство – 5,6% [5, c.8].

В целом же теневая экономика уводит из консолидированного бюджета 350—420 млрд рублей налоговых платежей [13, c. 36].

2.3 Основные факторы и условия развития теневого сектора в России.

Известно, что условия для теневой экономики формируются общим состоянием экономики. Инфляция, нарушение хозяйственных связей, кризис платежеспособности, возможность получать доходы от спекулятивных операций на финансовых рынках привели к созданию условий для развития теневой, в том числе криминальной экономики. Кроме того, до настоящего времени в нашей стране отсутствуют меры финансовой и административной ответственности за нарушение предприятиями, организациями и учреждениями условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций. Предприятия и организации имеют возможность открывать множество счетов, что создает дополнительные нарушения очередности платежей. Также существуют широкие возможности эмиссии денежных суррогатов, в частности долговых обязательств. Недостаточно разработаны правовые механизмы организации и проведения расчетов в условиях электронных платежных систем. И в дополнение ко всему, отсутствует единая база данных о юридических и физических лицах, причастных к совершению экономических преступлений или правонарушенй. Кроме того, в значительной степени не регламентировано обращение капиталов внутри промышленно-финансовых групп [18].

Вообще можно выделить несколько факторов, определивших масштабы и степень распространения теневого сектора в экономике нашей страны. При этом существуют как общие, «фоновые» факторы, так и факторы относительно краткосрочные, действующие в течение определенных периодов времени.

Первым «фоновым» фактором можно считать присущие России с давних времен традиции противостояния граждан государству, то есть «незаконосообразное» по отношению к государству поведение граждан – обман ими государства в той или иной форме – не является предметом морального осуждения со стороны общественного мнения.

Второй «фоновый» фактор возник вместе с разрушением партийно-государственных структур СССР и заключается в резком снижении уровня и действенности защиты государством легальных правомочий собственности. Речь идет как о возникновении и весьма медленном заполнении законодательных ниш, так и о неисполнении имеющихся указов и законов. Следует отметить также низкую эффективность судебной системы разрешения конфликтов, особенно в части исполнения принятых судебных решений.

В числе факторов временного действия необходимо выделить прежде всего «стартовые», относившиеся к самому началу нынешних реформ.

Во-первых, здесь необходимо отметить введение договорных цен на внеплановую продукцию государственных и всю продукцию негосударственных предприятий. А также само разрешение создавать подобные предприятия.

Во-вторых, важным стартовым фактором стала либерализация значительной части цен, сочетавшаяся с ликвидацией института плановых поставок, переходом к самостоятельному поиску партнеров на рынке, неразвитостью банковской сети, а также и высокими темпами инфляции.

Кроме того, определенную роль в формировании нынешних масштабов неформального сектора сыграл фактор, обусловленный особенностями чекового этапа приватизации и связанный с закрепленными льготами для трудовых коллективов.

И конечно же, необходимо отметить один из наиболее значимых факторов поддержания и расширение теневого сектора такой, как налоговая политика государства – начиная с величины налогового бремени и кончая конкретными правилами изъятия налогов. Непомерно высокий уровень налогообложения обрекает многие предприятия на разорение, если они не выведут часть своих доходов в теневую сферу [8, c. 24 – 26].

В заключение можно сказать, что, учитывая все вышеперечисленное, справедливо будет утверждение: теневая активность предприятий – это реакция на неадекватное регулирование государства.

1. **ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА И КОРРУПЦИЯ В РОССИИ: ВЗАИМОСВЯЗЬ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ**

Для начала дадим определение такому явлению, как коррупция. Коррупция - это противозаконная деятельность должностного лица на своем посту, направленная на удовлетворение личных интересов, приносящая вред его работодателю (государству, фирме и другим организациям). К ней относят в основном взятки и прочие поборы чиновников [17].

Как известно, теневая экономика и коррупция – социально-экономические близнецы. Теневая экономика, безусловно, порождает коррупцию, а коррупция, в свою очередь, создает основу расцвета теневой экономики. Причина и следствие, цель и средство здесь настолько переплетены, что создают порочный замкнутый круг.

Предпосылки такой тесной взаимосвязи состоят в следующем: во-первых, теневая экономика может существовать и развиваться в значительных масштабах лишь в условиях коррумпированности всех систем государственной власти и управления; во-вторых, теневая экономика формирует коррупционные отношения во всех тех сферах политики и экономики, от которых зависит ее благополучное существование; в-третьих, коррупция вынуждает теневую экономику оставаться в тени и вести нелегальный бизнес; в-четвертых, коррупция создает основу для формирования новых сфер и видов теневой экономики; в-пятых, теневая экономика - финансовая основа коррупции, а коррупция - финансовая основа теневой экономики [4, c. 4].

О росте теневой экономики и коррупции в современной России говорят многочисленные отечественные и зарубежные экспертные исследования. Они во многом субъективны, но тенденцию роста определяют правильно. Что касается масштабов, то по исследованиям в России в 2005 году совершено 39 млн коррупционных сделок, в среднем 7% оборота компаний превращаются в коррупционный доход, а шансы взяточника подвергнуться уголовному наказанию составляют лишь 0,0013 % [12, c. 8]. Самыми серьезными административными барьерами, провоцирующими коррупцию, респонденты называют: сложную процедуру регистрации бизнеса, необходимость лицензирования, получения разрешений со стороны местных властей (даже при наличии лицензии), регулярные проверки, в ходе которых проверяющие заботятся не о ликвидации выявленных проверками недостатков, а о получении неформальных вознаграждений [12, c. 8].

 Самый распространенный способ коррупции – это **взяточничество.** Как известно, оно значительно снижает уровень доверия к власти. Наиболее взяткоемкими, по мнению экспертов, являются отношения предпринимателей и чиновников при получении помещения в аренду или в собственность, в этой же сфере наиболее высоки административные издержки. По данным фонда «Индем», ежегодный объем российского рынка взяток чиновникам и должностным лицам всех рангов определяется в 316 млрд. долларов [15, c. 10].

Более того, в России коррупционные процессы широко проникли в среду должностных лиц управленческих структур, формирующих экономическую политику и располагающих возможностью ее корректировки. Нередко важные решения в сфере экономики, в том числе касающиеся вопросов перераспределения собственности, движения капиталов, использования бюджетных средств, выделения льгот, лицензирования, готовятся и принимаются в обход установленного порядка. Подобные действия, как правило, подчинены интересам узкого круга лиц, организаций, фирм и т.п., зачастую связанных с криминальными структурами.

Известно также, что коррупция тесно связана с организованной преступностью и целенаправленно стимулируется ею. Организованные преступные структуры, используя коррупционные связи «перекачивают» государственное имущество в коммерческие структуры, получая из госбюджета незаконные кредиты и субсидии, занижая реальную стоимость государственной собственности в процессе приватизации, Все эти действия фактически направлены на стимулирование теневой экономики, так как только она может обеспечить финансирование коррумпированных чиновников. Учитывая это, коррупционную связь стоит рассматривать как одну из основных форм влияния организованной преступности на органы власти и одновременно как неотъемлемую составляющую теневой экономики [18].

Итак, опасность коррупции очевидна: она способствует расширению теневой экономики, сокращению налоговых сборов, снижает эффективность рыночных институтов и регулирующей деятельности государства. Нарушаются рыночные отношения. Преимущество получает не тот, кто способен выдержать конкуренцию, а тот, кто получает незаконные льготы.  В отношении политической системы страны и ее демократических институтов развитие коррупции может привести к неконтролируемой политической ситуации в стране и представляет угрозу демократическим институтам и балансу различных ветвей власти. Например, нередки проявления коррупции в избирательном процессе (подкуп избирателей, незаконная благотворительность и т.д.), что представляет собой угрозу демократическим выборам, избирательным правам и свободам.  Не надо забывать, что помимо всего перечисленного также наносится ущерб нравственным устоям общества [15, c. 11]. Учитывая все вышесказанное, видится необходимым принятие срочных мер по снижению коррупции до уровня подконотрольности ее обществу.

Сегодня, когда о данном явлении много говорят и пишут, можно утверждать, то Россия давно уже стала на путь оздоровления. Действительно меры по искоренению коррупции принимаются уже давно:

 - в 1997 г. Президент подписал Указ «Об утверждении концепции национальной безопасности»;

-  в 2003 г. Указом Президента создан Совет по борьбе с коррупцией при Президенте РФ, а при нем комиссия по противодействию коррупции.

 -  в 2006 г. Россией ратифицирована Страсбургская Конвенция «Об уголовной ответственности за коррупцию» [15, c. 10].

      И, тем не менее, нужно признать, что результаты антикоррупционной деятельности пока не вполне адекватны степени реального ущерба, причиняемого обществу и государству.  Проблема значительной теневой экономики и массовой коррупции стала для России слишком тяжелой системной проблемой национальной безопасности, решить которую можно только путем реализации широкого целенаправленного комплекса мер во всех сферах жизнедеятельности государства и общества и только совместными усилиями государства и общества [4, c. 6].

Учитывая вышеизложенное, необходимо, с одной стороны, изменить общие условия хозяйствования, а с другой, - осуществлять специальную программу интеграции здоровой части теневой экономики (под здоровой теневой экономикой автор, скорее всего, понимает экономическую деятельность домашних хозяйств, а также новые виды бизнеса и новые предприятия, не успевшие освоится на легальном рынке) и официальной экономики. Для этого требуется следующее:

1. Четкое разграничение капиталов криминальных элементов и «теневиков»-хозяйственников и отражение этого разделения в новых правовых актах, в том числе в законодательстве по борьбе с организованной преступностью и коррупцией.
2. Корректировка легитимных условий деятельности предпринимателей, приоритетная к ужесточению уголовно-правовых методов.
3. Разработка и реализация действенных мер защиты населения государством от финансовых мошенничеств, обеспечение гарантий защищенности сбережений и капиталов.
4. Проведение особой политики по отношению проживающих за рубежом «новых русских», разработка и реализация программы репатриации российских капиталов с превращением их в реальный инвестиционный ресурс [6, c. 10 – 11].

Кроме того, имеет смысл для отслеживания и установления скрытых (а именно такими и является большинство преступлений экономической направленности) преступлений определить с помощью анализа наиболее прибыльные предприятия, контроль над которыми обеспечивает политическую и экономическую мощь преступного сообщества, а также обеспечить перевес сил правопорядка для защиты важнейших предприятий, безопасности которых угрожают преступные организации.

В целом же, по мнению экспертов, сократить размеры теневого сектора и довести его долю до приемлемого уровня чаще всего удается путем снижения налогового гнета для хозяйствующих субъектов и активной дебюрократизации экономики. Чтобы вывести бизнес из тени и, соответственно, нести издержки, связанные с легализацией своей деятельности, хозяйствующий субъект должен иметь стимул, выражающийся в конкретном размере выгоды, превышающем выгоду от нелегальной деятельности. Наряду с этим известно, что теневая составляющая велика именно на несформировавшихся рынках, где отсутствует организующее начало в лице крупных игроков, способных извлекать выгоду из своего легального положения. Следовательно, можно сделать вывод, что в повышенном внимании нуждаются именно новые, малоизвестные рынки товаров и услуг.

Также, по данным Госкомстата, доля теневой экономики сокращается в результате таких мер, как дерегулирование экономики и отчасти благодаря росту официального сектора.

И конечно, необходимо помнить, что немаловажную роль играет экономический закон рынка, о котором говорилось ранее, – равенство при обмене товаров между продавцом и покупателем. Обеспечение и регулирование справедливого обмена – функция государства. Кроме того, в России нужны, во-первых, более жесткие законы, которые четко определяли бы, что запрещено и какое последует наказание за нарушение этих законов. А, во-вторых, безусловно, необходимо, чтобы эти законы выполнялись. И, конечно же, в эту систему мер по ограничению теневой экономики необходимо включить такие мероприятия, как стимулирование безналичных расчетов и жесткая борьба с наличным оборотом, формирование справедливой высокопрофессиональной правоохранительной системы.

Но главное, принципиально важно обеспечить контроль государства за деятельностью теневых структур, действующих на стратегически важных для экономики страны предприятиях. Это является важнейшим условием ослабления влияния теневых структур на экономику страны в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, в данной работе было рассмотрено такое неоднозначное явление, как теневая экономика. Как следует из всего изложенного, теневая экономика по сути своей разнородна и может выступать в трех различных формах: «второй», «серой» и «черной». Все они различаются между собой по субъектам действия, направленности, а также влиянию, которое оказывают на экономику страны в целом. В отдельных случаях будут присутствовать как положительные, так и отрицательные моменты. Результат будет зависеть от того, насколько доля нелегального сектора велика, как именно действуют субъекты теневой экономики, а также от множества внешних условий, начиная от государственного регулирования и заканчивая неблагоприятным социальным фоном, которые для каждой страны определяются отдельно.

В России же на протяжении последних десятилетий, особенно после распада Советского Союза, сформировалась достаточно сложная ситуация как в экономическом, так и в социальном плане. Нарушилось большинство экономических отношений, в связи с распадом бывшей некогда единой страны с мощной командной экономикой, когда все было подчинено центру, возникло множество новых отдельных предприятий, потерявших свою экономическую направленность. Многие из них, к сожалению, так и не смогли встать на новый путь и снова начать полноценную экономическую деятельность. Как следствие, начали появляться безработные, которые стремились из бывших республик на заработки в Россию, в итоге возросло количество нелегальных иммигрантов, что также обусловило развитие теневого сектора в экономике нашей страны (как известно, большинство рабочих, занятых в теневой экономической деятельности ­­­- это граждане бывших соцреспублик). Все это еще больше усугубило и без того напряженную ситуацию в нашей стране.

Кроме того, постепенно начали зарождаться новые, неизвестные ранее виды бизнеса, которые стремились заполнить пустые ниши в экономике России. Естественно, что собственники старались любыми способами развить свой бизнес и получить как можно более высокую прибыль за короткий срок. Тем более, что тогда для этого существовали все условия: кризис платежеспособности, отсутствие четко определенных мер ответственности за финансовые преступления и нарушения, а также слабые государственные легальные предприятия, которые не могли составить достойную конкуренцию.

Все перечисленные факторы обусловили развитие теневого сектора в России до крайне больших размеров. В частности, возросли масштабы коррупции, в особенности взяточничества. Как результат, многие социально и стратегически важные объекты нашей экономики оказались в руках людей, заинтересованных лишь в своих частных интересах, что также поспособствовало напряженности в России. Естественно, что такие существенные изменения не могли пройти для отечественной экономики, которая только-только встала на путь капитализма, бесследно. Для восстановления ее понадобится не одно десятилетие умелого управления.

В заключение стоит отметить, что нынешний этап жизни российского общества – это этап, который надо пережить в течение многих лет, «цивилизуя» сложившуюся в России теневую экономику. Несмотря на то, что рыночные реформы в России идут уже около 20 лет, масса рынков все еще находится в стадии формирования, с несложившейся инфраструктурой. Однако нет сомнения, что по мере развития этих рынков доля теневой экономики на них будет снижаться, постепенно приближаясь к норме развитых стран. И произойдет это в основном благодаря развитию самого бизнеса, а также усилий государства.

То, по какому пути пойдет наша страна, а также результаты прохождения этого пути, во многом будут зависеть как от политики государства, так и от действий рядовых граждан, поэтому необходимо помнить, что успех борьбы с теневой экономикой и коррупцией возможен лишь при условии сознательной массовой поддержки этой борьбы в обществе, а это, в свою очередь, достижимо только при наличии высокого уровня доверия граждан к государственным институтам власти и управления.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Агеев С. Параллельная экономика // Эксперт Северо-Запад. 2003, №16 (125);

2. Белкина С.Е. Теневая экономика в структуре хозяйственной деятельности современного российского общества // Деловая жизнь. 2002, №1 – 2;

3. Болдырев В.Н. Исследование влияния теневых структур в экономике // Вестник московского университета. 2004, №5;

4. Гамза В. Теневая экономика и коррупция: как разорвать замкнутый круг? // Следователь. Федеральное издание. 2007, №11(115);

5. Журавлева Е. Теневой Петербург // Новые известия. 9 июля 2004 года;

6. Исправников В. «Теневые» параметры реформируемой экономики // Российский экономический журнал. 2001, №3;

7. Косалс Л.Я., Рыбкина Р.В. Становление институтов теневой экономики в постсоветской России // Социологические исследования. 2002, № 4;

8. Косов Н. Теневой сектор в экономике России // Аудитор. 2000, №2;

9. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика: учебное пособие для ВУЗов, М.: Норма, 2006. – 336 с.;

10. Мещериков А. Теневой бизнес: не пора ли на свет?.. // Капитал-Weekly. 2002, № 43 (393);

11. Нечаева К. Интервью с Кристофом Рюлем // Коммерсантъ. 11 ноября 2002 года;

12. Николаева Д., Шаповалов А. Коррупция преодолела семипроцентный барьер // Коммерсантъ. 31 октября 2006 года;

 13. Орлов А. Вторая экономика России // Российская Федерация СЕГОДНЯ. 2000, № 19;

14. Радаев В. Теневая экономика в СССР / Россия: основные сегменты и динамика // Восток. 2000, №1;

15. Сундеева Н. Коррупция как вид бизнеса // Реальный бизнес. 2008, №3;

16. Чернов С. Теневая экономика // Наука и жизнь. 1998, № 4;

17. [www.tosurvive.euro.ru](http://www.tosurvive.euro.ru);

18. [www.catalog.studentochka.ru](http://www.catalog.studentochka.ru).