План

**Введение............................................................................................................ 3**

**Глава 1. Сущность теневой экономики....................................................... 7**

1.1. Понятие теневой экономики..................................................................... 7

1.2. Причины возникновения и механизмы теневой экономики.................. 12

**Глава 2. Анализ теневых процессов в современной экономике России 21**

2.1. Теневая экономика в современной России................................................ 21

2.2. Способы преодоления теневой экономики............................................... 27

**Заключение........................................................................................................ 31**

**Список использованной литературы............................................................ 34**

**Введение.**

Тема данной курсовой работы «Теневая экономика» является важной и актуальной для современного общества, поскольку любая экономическая система в любой стране представляет собой единство легальной и нелегальной, теневой экономической деятельности. Нелегальная, скрытая экономика функционирует наряду с легальной экономикой и в некоторых странах по своему размаху практически не уступает легальной. Масштабы теневой экономики могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем.

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

Во всех странах с рыночной структурой экономики была, есть и, по-видимому, будет существовать теневая экономика. Масштабы ее могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем. Это все равно, что преступность, масштабы явления можно уменьшить, но ликвидировать вовсе – практически невозможно. Теневая экономика имеет много названий – незаконная, нелегальная, скрытая – но суть этого явления не меняется. Теневая экономика - это сокрытие доходов, неуплата налогов, контрабанда, наркобизнес, фиктивные финансовые операции. Доходы от этих видов деятельности поистине грандиозны, они исчисляются десятками миллиардов долларов, однако, те действия, которые пресекаются правоохранительными органами, являются лишь вершиной гигантского айсберга, определить размеры которого никому не под силу. Поэтому возникает необходимость концептуально разобраться в том, что собой представляет сегодня так называемая теневая экономика, каково ее происхождение, насколько она сильна, что ей противостоит, а что ее, напротив, стимулирует, возможно ли ее вытеснение или хотя бы ослабление и сужение сфер ее распространения, каковы пути, формы и средства этого процесса.

Конфликт между реальной экономической практикой и действующим законом приобрёл системный (и систематический) характер и стал едва ли не самым существенным явлением современной отечественной истории. Многие даже полагают, что сегодня «теневая составляющая» обязательно присутствует не только в деловых отношениях, но и в обыденной жизни каждого человека на работе, в больнице, учебном заведении, общественном транспорте – везде происходят нелегальные экономические обмены, охватывая самые разные социальные и профессиональные группы российских граждан. Поэтому можно утверждать: от того, как эта сфера отношений будет развиваться в значительной степени, зависит судьба России.

Влияние теневой экономики на экономический рост неоднозначно. Хотя, акцент обычно делается на негативные стороны этого явления, значительно число исследователей вынуждены признать, что при определенных условиях она позитивно влияет на экономику. Поэтому анализ взаимосвязи теневой экономики и экономического роста – актуальная научная проблема.

Важная причина недостаточной изученности теневой экономики, ее структуры и степени влияния на хозяйственную деятельность – отсутствие однозначной трактовки самого термина.

Предметом исследования курсовой работы является теневая экономика, представляющая собой феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация является конфиденциальной и разглашению не подлежит.

Почему необходимо изучать теневую экономику? На сегодняшний день теневая экономика является важнейшей проблемой, связанной с обеспечением экономической и национальной безопасности государства. В этом - основной смысл теневой экономики как практической проблемы.

Цель исследования это изучение теневой экономики как явления, определение ее макроэкономических последствий и методов борьбы с ней.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

* определить сущность, понятие, формы и виды теневой экономики;
* выявить предпосылки возникновения теневой экономики;
* проанализировать масштабы теневой экономики на территории России;
* определить методы борьбы с теневой экономикой.

В экономической науке есть немало неисследованного. Но, пожалуй, трудно найти другой такой пример, когда масштабы экономического явления и степень его изученности были бы настолько несопоставимы. Эта проблема теневой экономики, которая охватывает все сферы жизнедеятельности общества. Теневая экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет; это феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация, которую удается получить ученому-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит. Теневая экономика представляет интерес, прежде всего с точки зрения всего влияния на протекание большинства обычных, “нормальных”, экономических явлений процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом. Это влияние теневых отношений в России настолько велико, что представляет опасность для экономической безопасности и суверенитета государства в целом и совершенно очевидна необходимость их анализа. Удельный вес и влияние криминального сектора в экономике приблизились к той черте, за которой вероятна утрата обществом контроля за направленностью социально-экономических и политических процессов. В условиях криминализованной экономики возрастает потребность в комплексном изучении теневой, скрытой от регистрации и противоправной экономической деятельности как с позиции криминологии, криминалистики, уголовного права, так и экономических наук. Структура и содержание курсовой работы предусматривает освещение наиболее важных тем и вопросов. Материал выстроен в определённой последовательности.

**Глава 1. Сущность теневой экономики.**

*1.1. Понятие теневой экономики.*

Теневая экономика как явление возникла с древних времен и «успешно» функционирует по настоящее время. Согласно, общепринятому пониманию, теневая экономика использует те же ресурсы и рынки, что и легальная, но все это происходит «вне поля зрения» государства [13, с.213].

Теневая экономика – явление, до сих пор не имеющее чёткого научного определения, является предметом интереса исследователей с 30-х годов XX века. Различались как взгляды на сущность этого явления, так и количественные оценки его масштабов. В конце 70-х годов появились первые серьезные исследования этого сектора экономики, а в 1983 году в г. Билефельде в Германии была проведена первая международная конференция по теневой экономике. Было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем. В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященная скрытой и неформальной экономике, по материалам которой было опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования, а в мае 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН (Евростат) ОЭСР по национальным счетам среди других вопросов была рассмотрена проблема оценки масштабов теневой экономики и создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики. В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономики отчетливо проявился в 80-е годы.

Понятие «теневая экономика» базируется на общем понятии «экономика», термин «экономика» происходит от греч.oikonomike – искусство управлять хозяйством [8, с.38]. В сущности, экономика отражает совокупность производственных отношений, которые соответствуют конкретной общественной среде. Так что такое теневая экономика? На этот вопрос даются самые разные ответы.

В экономике каждой страны есть такая составляющая, которая не укладывается в сложившиеся и узаконенные представления о норме. Но до сих пор не устоялась терминология, характеризующая эту составляющую. Нет конкретной ясности также в том, что конкретно включает в себя соответствующий сектор экономики.

В различных странах используются следующие термины: "неофициальная", "подпольная" и "скрытая" экономика (англоязычными авторами); "подземная", "неформальная" (во французских изданиях), "тайная", "подводная" (в работах итальянских специалистов); "теневая" (в немецких источниках) [8, с.38]. В зарубежной экономической и социологической литературе нет не только единого термина, определяющего явление, но и однозначного понимания самого феномена.

Первоначальной попытка выделить и экономически определить феномен — теневая экономика, была предпринята немецкими исследователями: к "теневой" экономике были отнесены лишь финансовые тайные сделки различного рода. Ряд немецких авторов считают, что "теневая" экономика охватывает прежде всего криминальную деятельность; другие определяют ее как сектор, в котором участвуют все уклоняющиеся от выплаты налогов субъекты, третьи включают сюда не только финансовые операции, но и экономическую деятельность, результаты которой, по их мнению, должны учитываться в валовом национальном продукте (ВНП), четвертые идентифицируют "теневую" экономику с "полулегальной" или "нелегальной".

Существует мнение, что теневая экономика - это экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, то есть она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают уголовные преступления различной степени тяжести.

Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются неучитываемые официальной статистикой и неконтролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных благ.

Третья точка зрения - теневая экономика - все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки.

Каждая из указанных точек зрения по-своему правильна и отражает в той или иной степени, наблюдающиеся в экономике реальные процессы. Они характеризуют теневую экономику с различных сторон и по существу не противоречат друг другу. Таким образом, теневая экономика как бы распадается на три крупных блока:

* Неофициальная экономика. Сюда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место неучитываемые официальной статистикой производство услуг, товаров, сокрытие этой деятельности от налогообложения.
* Фиктивная экономика. Это приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег.
* Подпольная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности. Для «отмывания» денег обычно выбираются страны, кредитно-финансовой системе которых присущи следующие признаки:
* нестабильная правовая база;
* тайна коммерческих и/или банковских операций и неопределенные законы об их регистрации;
* отсутствие препятствий (или минимальные ограничения) в отношения обмена иностранной валюты и открытия анонимных (номерных) банковских счетов;
* отсутствие налогов или низкое налогообложение доходов иностранных корпораций.

Существует три понятия, довольно близкие по смыслу, а в каких-то отношениях даже пересекающиеся между собой, но одновременно обозначающие каждое свой, отличный от других, круг явлений: «скрытая» (или «теневая»), «неформальная» (или «неофициальная») и «нелегальная» деятельность.

«Теневая» - значит разрешенная законом деятельность, которая официально «не показывается» или приуменьшается осуществляющими ее субъектами с целью уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных административных обязанностей. Эта деятельность возможна практически во всех отраслях экономики.

Рабочее определение «неформального» («неофициального») сектора дается со ссылкой на резолюцию 15 Международной конференции по статистике труда. В резолюции, в свою очередь, содержится ссылка на предприятия неформального сектора определяются как некорпорированные и принадлежащие домашним хозяйствам, действующие обычно на законном основании и нацеленные на производство товаров и услуг для обеспечения в этих хозяйствах занятости и доходности.

Совокупность неформальных предприятий составляет по отношению к сектору домашних хозяйств подсектор. В него включаются «предприятия, работающие для собственных нужд домашних хозяйств» (например, осуществляющие собственными силами индивидуальное строительство), и «предприятия с неформальной занятостью». К последним относятся те предприятия, на которых отношения между работодателем и наемным работником (или между несколькими партнерами) не закреплены формально, то есть каким-либо договором или другим юридическим документом: отмечается, что этот подсектор может иметь особо важное значение для развивающихся стран.

К нелегальным относятся хозяйствующие субъекты, занятые незаконным производством или сбытом продуктов и услуг (например, производством оружия или наркотиков, контрабандой), а также не имеющие права заниматься осуществляемым видом деятельности (например, врачи, практикующие без лицензии). Что касается деятельности, направленной против личности или имущества (например, грабежей, воровства и терроризма), то она не трактуется как трансакции и не включается в границы производства.

Таким образом, соответствующие поправки при определении ВВП должны отражаться через следующие показатели:

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

2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе деятельности некорпорированных предприятий, работающих для собственных нужд и с неформальной занятостью;

3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе: а) легальных видов деятельности, которыми занимаются нелегально; б) нелегальной деятельности, представляющей собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос; в) нелегальной деятельности, направленной против личности или имущества [3, с.15].

Тем не менее предпочтительным представляется термин «теневая экономика», которым логично обозначать всякую экономическую активность, не зарегистрированную официально уполномоченными органами.

1.2. Причины возникновения и принципы функционирования теневой экономики.

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

Основными причинами ухода малых предприятий в "теневую экономику" являются:

1. Жесткий налоговый прессинг;
2. Возможность альтернативных расчетов (наличные, бартер и др.);
3. Административный характер арендных отношений (неразвитость рынка недвижимости);
4. Административно-бюрократические барьеры при регистрации, получении лицензий и так далее.

По некоторым оценкам теневая экономика охватывает в малом бизнесе от 30 до 40 % объема продукции, услуг (оборота). В нашей стране большая часть населения относится к категории "бедных", велика доля безработных и фиктивно занятых, наличие "социального дна" из числа вышедших из тюрем людей, нищих, бомжей, беспризорных детей и подростков, возросло число беженцев из "горячих точек" бывшего СССР, увеличивается доля неустроенных профессионалов, демобилизованных из армии и всех силовых структур. Из-за невыплат заработной платы и пенсий сложился гигантский слой "новых бедных".

Еще некоторые причины возникновения теневой экономики: возникновение деловых сговоров чиновников и предпринимателей: деловой человек нанимает в частном порядке сотрудников государственной службы и правоохранительных органов, действуя так, как будто государства не существует. Уплата же налогов рассматривается как двойное налогообложение, поскольку все покупают государственные услуги в частном порядке и в конкретном объеме, который требуется тому или иному предпринимателю либо другому частному лицу. В обществе сформирована социально-психологическая атмосфера, когда уклонение от уплаты налогов - это норма, следование которой не осуждается.

Еще один источник теневых отношений - это лицензирование разных видов хозяйственной деятельности, что дает органам власти и отдельным чиновникам большие возможности извлечения теневых доходов.

Многие западные специалисты считают основной, а то и единственной причиной развития "теневой" экономики налоговый прессинг. Фактор не единственный, но весьма существенный. Отсюда можно сформулировать вывод: распространенность "теневой" деятельности в решающей степени зависит от общего состояния экономики, уровня жизни населения и исходящих от государства ограничений.

Чтобы понять причины возникновения теневой экономики, нужно проанализировать экономические выгоды, которые получит фирма или предприниматель, принявший решение покинуть тень и легально вести дела, и наоборот. Некоторые экономисты считают, что высокие налоги - это не основная причина ухода в тень.

В различных подходах к изучению проблемы возникновения теневой экономики исследователи называют многообразные факторы, способствующие этому. Но традиционно к основным факторам развития теневой экономики ученые относят следующие:

*Высокий уровень налогообложения****.*** Данный фактор признается одним из самых значимых, стимулирующих рост и активизацию теневой экономики. Он оказывает свое воздействие в странах с любым типом рыночной экономики. Вместе с тем его действие в каждой стране имеет свои особенности. Например, в США особое влияние на развитие теневого сектора оказывают высокие ставки подоходного налога. В России распространению практики сокрытия доходов способствуют высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и высокие ставки налога на добавленную стоимость.

Официально доля всех налоговых поступлений в России была в пореформенное время на уровне 33 % ВВП. Это было почти столько же, сколько и в США, но гораздо меньше по сравнению, к примеру, со скандинавскими странами (в Швеции на тот момент - 61 %). В Европе налоговая нагрузка сейчас постоянно растет: отчисления из заработной платы, составлявшие в начале 70-х годов 27 %, сегодня преодолели в Европе отметку в 42 %. В Греции, Италии, Бельгии и Швеции самые высокие налоги в Европе (72-78 %). В этих же странах наиболее развитый теневой сектор. В то же время развитые страны с наименьшим уровнем налогового бремени - США и Швейцария (41,4 % и 39,7 % соответственно) - имеют относительно небольшой теневой сектор.

Как известно, налоговое изъятие свыше 50 % прибыли лишает предприятие стимула для дальнейшей активной деятельности. По оценке западных экспертов, из-за прямых и косвенных налогов 55 % всех предприятий переходят в теневой сектор.

*Завышенная регламентация экономики.* Этот фактор проявляется, в основном, в следующих действиях государства: запрет на обращение каких-либо товаров или услуг; административное вмешательство в процесс ценообразования; чрезмерная власть бюрократии, слабая контролируемость бюрократических решений. Результатом этого является рост теневой экономики. Это проявляется в образовании различных видов нелегальных рынков - труда, товарных, финансовых, валютных, с помощью которых обходятся законодательные ограничения. В частности, изыскиваются возможности игнорировать или, по крайней мере, обходить трудовое законодательство, которое устанавливает минимальные ставки заработной платы, предельную продолжительность сверхурочных работ, условия использования труда подростков, пенсионеров, женщин, иностранных рабочих.

*Значительные масштабы госсектора в экономике.* Значительные масштабы государственного сектора в экономике порождают отношения, связанные с распределением бюджетных ресурсов в форме и прямых и косвенных дотаций, субсидий, льготных кредитов среди государственных предприятий. Эффективность деятельности государства является важнейшим фактором, определяющим масштабы теневой экономики.

*Экономическая нестабильность, кризисное состояние экономики.* Уход экономики в "тень" является следствием общего состояния экономики. При плачевном состоянии официальной экономики работа в ее теневом секторе может иметь множество преимуществ. С другой стороны, кризисное состояние экономики вынуждает предпринимателей искать более привлекательные ниши для своей деятельности. Одной из них и является теневой сектор.

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

*Неблагоприятный социальный фон.* Растущая безработица, поток беженцев, невыплаты заработной платы и тому подобное являются прекрасной "питательной средой" для теневой экономики. Люди, потерявшие работу или не получающие долгими месяцами заработную плату, соглашаются на все условия нелегальной, теневой занятости: отношения с работодателем иногда основываются только на устной договоренности, никакие больничные и отпускные не оплачиваются, увольнение возможно без всяких социальных гарантий и тем более без предупреждения и так далее. Для работодателей такие отношения более чем выгодны: работники оказываются весьма заинтересованными в том, чтобы теневой бизнес "хозяина" оставался таковым; работодатели обладают неконтролируемой властью над наемными работниками; прямые финансовые выгоды заключаются уже в том, что никаких налогов на фонд оплаты труда платить не надо.

*Политическая нестабильность.* Этот фактор также, как и "незащищенность прав собственности", стимулирует и развивает психологию временщика. Так как неизвестно, что будет завтра, все средства хороши для приумножения капитала. Важно отметить, что если в периоды политической нестабильности теневая экономика развивается очень динамично, то официальная, напротив, замирает.

*Экономическая безопасность.* Данный фактор является наиболее существенным. Теневая экономика, проникшая во все аспекты экономического аппарата, усиленно подрывает его. От этого экономика становится небезопасной. И как следствие, из данного фактора вытекает следующий.

*Национальная безопасность.* При слабой экономической безопасности не может быть сильной национальной безопасности. Объективной причиной стремительного роста теневой экономики является переход от бюрократической, командной системы управления к рыночной.

В общемировом масштабе удельный вес теневой экономики оценивается в 5-10% от валового внутреннего продукта. Так, в африканских странах этот показатель достигает 30%, в Чехии - 18%, а на Украине - 50%; удельный вес теневой экономики в хозяйственном обороте России равен 40% [6, с.22].

Показатель 40-50% является критическим. На этом рубеже влияние теневых факторов на хозяйственную жизнь становится настолько ощутимым, что противоречие между легальным и теневым укладами наблюдается практически во всех сферах жизнедеятельности общества.

Ключевым признаком теневой деятельности можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение их содержания при регистрации. При этом основным средством платежа становятся наличные деньги и особенно иностранная валюта.

В понятие «теневая экономика» как многогранное, сложное и емкое явление включены:

- основные капиталы (движимость и недвижимость, ресурсы и средства

производства);

- финансовые средства и ценные бумаги (акции, векселя, электронные карты, приватизационные сертификаты, компенсации и др.);

- личные капиталы структур теневой экономики (дома, земля, автомашины, яхты, дачи, самолеты и др.);

- демографические ресурсы (лица, которые задействованы в теневой экономической деятельности).

Теневой сектор использует в своей деятельности следующие механизмы:

1. Сокрытие части выручки оборотов финансово-хозяйственной деятельности. Цель – снижение налогооблагаемой базы, что приводит к уменьшению налоговых платежей. Механизмом сокрытия служит двойная бухгалтерия (официальная и неофициальная) и фирмы – однодневки.

2. Создание теневого запаса оборотных средств. Руководители и работники крупных производственных предприятий производят его за счет «экономии» с целью получения дополнительного личного денежного дохода. Включает в себя несколько этапов:

* Создается теневой запас за счет повышения нормы расходов на изготовление какого-либо продукта или списания деталей и оборудования, пригодных для дальнейшей эксплуатации;
* Находится фирма, которая по фиктивным документам отписывает поставку «экономии», но уже в материальном выражении;
* Происходит оплата поставки и «оприходование» сырья или продукции, уже находящейся на предприятии;
* Фирма - поставщик обналичивает оплату и делится с партнерами – работниками предприятия (производит «откат»).

3. Теневое обналичивание денежных средств. Для проведения теневых платежей предприятию необходимы неофициальные денежные средства. Сложившийся сектор теневой экономики по превращению официальных денежных средств в неофициальные – «обналичка» - делает это следующим образом:

* Предприятие производит предоплату за продукцию или услуги;
* Фирма по «обналичке» выдает наличные деньги и фиктивные документы на товар или услуги, за которые была получена предоплата (товар не отгружается);
* Предприятие приходует «полученный» товар и списывает продукцию на производственно-хозяйственную деятельность.
* Предприятие может выйти напрямую на фирму, занимающуюся обналичиванием, и тогда за услугу платят до 2% (в 2007 году наметилась тенденция увеличения). При данной схеме повышается риск обнаружения теневых операций, так как предприятие контактирует с фирмой-однодневкой и ее работниками. Так же предприятие может найти фирму-посредника, которая берет на себя прямой контакт с фирмой по «обналичке» при работе с документами и теневыми наличными деньгами. В этом случае процент за услугу составляет до 10%.

4. Теневая деятельность при проведении тендеров и конкурсов, внедренных в финансово-хозяйственную деятельность государственных учреждений или крупных акционерных обществ с целью борьбы с коррупцией. При участии в закупках нескольких фирм гарантируется честный и объективный выбор предложений по ставкам. На практике же данный механизм не всегда работает: чиновники и владельцы предприятий и здесь нашли лазейки, которые позволяют учесть их материальный интерес:

* Государственная организация (акционерное общество) выдает задание (заказ) на тендер с условиями, которые может выполнить только одна фирма, или в тендере учувствуют по заранее согласованным условиям фирмы-фавориты;
* Фирма-фаворит «выигрывает» тендер, и происходит выплата «отката» чиновникам.

Итак, предприятия, желающие обойти законные способы получения прибыли, и вместо того, чтобы заплатить налоги и жить честно, находят множество лазеек и способов. Такие фирмы используют ряд механизмов теневого сектора, чтобы избежать наказания.

**Глава 2. Анализ теневых процессов в современной экономике России.**

*2.1. Теневая экономика в современной России.*

Теневая экономика - одна из самых сложных проблем современной России и всего мира, в том или ином виде она присутствует во всех странах, сопутствует человечеству на протяжении веков. По оценкам МВФ в 2008 году объем мировой нелегальной торговли составил примерно 8 трлн долларов США, объем теневой экономика в России в 2008 году составил 20-25% ВВП, что составляет примерно 2-2,5 триллиона рублей, причем в этом секторе занято более 9 миллионов человек. Эти цифры подчеркивают важность и актуальность этой проблемы для современного российского общества.

Основные черты «отечественной» теневой экономики следующие: уход от налогов, вывоз капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная и бартерная торговля, скрытая безработица, коррупция. По оценкам Госкомстата 63% теневого сектора дает торговля.

Если бы экономика не уходила в тень, ВВП каждого государства существенно бы «подросло». Правда, вероятность такого сценария маловероятна. Согласно общемировым объёмам выручки, теневая экономика вполне способна конкурировать с официальной. Особый вклад в эту статистику вносит Россия.

По данным, обнародованным Всемирным Банком (ВБ) в 2010 г., в нашей стране на теневую экономику приходится около 48,6% ВВП. В регионах же в зависимости от того или иного субъекта этот показатель колеблется в пределах 20-50% ВРП (Валовой региональный продукт). На самом деле эта цифра значительно ниже, уверен глава Росстата Александр Суринов. По его мнению, нелегальную экономику можно оценить в 14-16% ВВП страны[15].

Впрочем, показатели международных организаций, данные официальной статистики и отчёты специалистов рынка всегда расходились. Действительно, дать объективную оценку масштабам российской теневой экономики непросто, настолько она стала неотъемлемой частью всей экономической системы страны. Например, известно, что в скрытом секторе задействовано 34,3% всей торговли, 10,1% — строительства, 9,2% — транспорта и связи, 8,9% — обрабатывающего производства, 4,6% — коммунальных, социальных и персональных услуг, 3,2 — рынка недвижимости и 2,3% — гостиниц и ресторанов. Что же касается сельскохозяйственной отрасли, то она практически вся работает в тени (по некотрым подсчётам более 90%).

По результатам исследования Национального института системных исследований, в 2008 г. среднее предприятие продавало в теневом секторе 16,8% своей продукции, причём около 23% от всего оборота составлял перевод денег из официального сектора в теневой. Хотя для нашей страны явление, когда теневая экономика выходит в правовое поле, вполне привычное.

По общемировым объёмам теневой экономики большeя часть выручки приносит продажа героина, торговля женщинами, продажа контрафактной продукции, огнестрельного оружия и киберпреступность.

Вообще же теневой экономикой можно считать любую экономическую деятельность, которая не учитывается и не контролируется со стороны государства. В принципе таковым является и предпринимательство, которое скрывает реальные доходы от бизнеса и уклоняется от уплаты налогов.

Осознание масштабов российской теневой экономики с ее финансовыми потоками приводит к пониманию того, что речь идет не просто о неучтенной части валового продукта, а о более серьезном явлении, которое в значительной степени определяет лицо современного российского экономического хозяйства.

Необходимо отметить, что теневая экономика напрямую связана с уклонением от уплаты налогов, которое стало характерным для многих российских предпринимателей. Пытаясь избежать дополнительного налогового бремени, растущего в связи с увеличением потребности государства в финансовых ресурсах, хозяйствующие субъекты (как юридические, так и физические лица) применяют разнообразные способы и схемы уклонения от налогообложения. Их анализ позволил сделать вывод о том, что известные в настоящее время виды и способы уклонения от налогообложения являются одновременно видами и способами сокрытия (теневизации) деятельности.

Исходя из данного заключения, а также учитывая, какой элемент налогового механизма и как подвергается воздействию, предлагается классифицировать все способы как способы полного сокрытия (теневизации) деятельности и способы, скрывающие деятельность частично (см. Схему 1).

Схема 1. Классификация способов теневизации экономической деятельности.

К способам, полностью скрываемым экономическую деятельность, относятся способы уклонения от налогового контроля. Следует признать, что в связи с повышенным риском полного сокрытия деятельности, к данной категории относится небольшое количество способов: уклонение от постановки на налоговый учет и непредставление налоговых деклараций. И в том, и в другом случае деятельность хозяйствующим субъектом осуществляется, но фактически не контролируется государством. Применение этих способов характерно для малого бизнеса либо индивидуальной предпринимательской деятельности и не на длительный срок. С нашей точки зрения, больший вред приносят организации, которые на налоговый учет встали, но налоговых деклараций не представляют. Это так называемые фирмы-однодневки, которые используются крупными и средними налогоплательщиками в схемах частичного сокрытия деятельности, осуществление которых без фирм-однодневок было бы невозможным, а ущерб от применения таких схем очень значителен.

Способы частичного сокрытия деятельности и уклонения от уплаты налогов делятся на способы искажения объекта налогообложения и налоговое мошенничество.

Искажение объекта налогообложения направлено на уменьшение налогооблагаемых баз по соответствующему налогу. По этому принципу мы выделяем «зарплатные схемы», способы завышения себестоимости, способы сокрытия объемов производства и реализации продукции,работ услуг.

«Зарплатные схемы» направлены на снижение налоговых и социальных отчислений путем сокрытия действительного фонда оплаты труда. Сюда относится выплата зарплаты в «конвертах», занижение и сокрытие численности работников. По итогам контрольной работы ФНС в 2008 году выявлено более 400 тыс. налогоплательщиков или 17% от числа представляющих отчетность, выплачивающих заработную плату ниже среднего уровня по отрасли, что скорее всего свидетельствует о сокрытии реально выплачиваемой заработной платы. Основные отрасли экономики, в которых наблюдается наибольший риск сокрытия заработной платы, — оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающие производства. Процент сокрытия фонда оплаты труда на предприятиях достигает 57-61%. Выплата «серой» зарплаты приводит к существенным негативным социальным последствиям: уменьшение размера будущих пенсий, налоговых вычетов по произведенным расходам на образование и лечение, снижение возможности получения потребительского кредита и так далее.

Способы увеличения себестоимости формируют занижение (сокрытие) объема валового дохода предприятия. Наряду с неправомерным применением налоговых льгот особое место здесь занимают фиктивные операции; отражение фиктивных затрат; завышение стоимости приобретенного сырья, услуг, топлива, относимой на издержки производства и обращения; отражение затрат, произведенных в другом налоговом периоде; отнесение к издержкам затрат в размерах, превышающих установленные законодательством. Данные схемы в основном применяются для минимизации налога на прибыль и НДС.

Сокрытие выручки (полное или частичное) производится посредством очень широкого ряда способов: неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в документах бухгалтерского учета; осуществление сделок без документального оформления; неотражение результатов хозяйственных операций; неоприходование товарно-материальных ценностей и денежной выручки; использование не фиксируемых в бухгалтерском учете операций с рублевой и валютной наличностью («черный нал»); занижение объема реализованной продукции (работ, услуг), размеров доходов.

Зачастую применение способов сокрытия выручки и завышения себестоимости приводит к убыточности предприятий. Отражение убытка в финансовой отчетности в течение нескольких налоговых периодов — это наиболее вероятный признак неполного либо искаженного отражения в отчетности результатов хозяйственной деятельности. Это предположение подтверждается контрольными мероприятиями налоговых органов: за 9 месяцев 2008 года сумма убытка, уменьшенного в целях налогообложения, составила 61 млрд. руб., а доначисления по налогу на прибыль — 95,9 млрд. руб.

О масштабности применения схем сокрытия деятельности либо искажения ее результатов свидетельствует тот факт, что в 1 полугодии 2009 года 20% организаций работали с убытками. С учетом организаций, декларирующих нулевые результаты финансово-хозяйственной деятельности, этот показатель равен 42%. Другими словами, около половины организаций в России не платят налог на прибыль, что в экономических интересах страны недопустимо. Причем основные отрасли экономики, в которых наблюдается наибольшее количество убыточных организаций, - оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающие производства, то есть те же отрасли, в которых высока доля скрытой оплаты труда.

В отдельную категорию выделены экономические преступления, классифицированные как налоговое мошенничество. Практически во всех странах, где установлена юридическая ответственность за уклонение от уплаты налогов, налоговое мошенничество признается одним из наиболее тяжких, и в подавляющем большинстве стран влечет уголовное наказание. Налоговое мошенничество определяется фактом сокрытия налогооблагаемых баз через подделку, фальсификацию или намеренного искажения документов. Здесь используются незаконные схемы возмещения НДС по экспортным операциям, незаконный вывоз капитала, незаконное предпринимательство, лжепредпринимательство, применение схем «обналичивания – обезналичивания средств».

Начиная с конца третьего квартала прошлого года, когда начались кризисные явления и ухудшилась ситуация на рынке труда, начался рост теневой экономики. По оценкам главы Росстата **Александра Суринова**, сейчас этот сектор равен пятой части экономики в целом. Такие данные он привел в интервью "Российской газете". Специалисты называют этот сектор "ненаблюдаемой экономикой". Практически не поддаются подсчетам товары и услуги, которые запрещены к производству и реализации на территории страны (например, проституция)[16].

*2.2. Способы преодоления теневой экономики.*

Чтобы противодействовать теневой криминальной деятельности государству необходимо отказаться от принятой теории и практики реформирования экономики и общественных структур, что возможно путем коренного их пересмотра в рамках рыночных отношений либо внесения существенной корректировки в теорию и практику реформирования при соблюдении идеи движения к рынку. При игнорировании этого вывода в последующие годы произойдет дальнейшее расширение теневых отношений со всеми вытекающими негативными последствиями для общества, государства и граждан. Устранять эти последствия придется нескольким поколениям россиян.

Проблема легализации теневого капитала должна базироваться на следующих принципах:

* благоприятные для бизнеса изменения правохозяйственных условий (налоговая политика, приватизация, внеэкономическая деятельность), причем изменения, носящие упреждающий характер к необходимому усилению карательных мер;
* четкое разграничение капиталов криминальных элементов и теневиков-хозяйственников и учет данного разделения в законодательных актах по борьбе с организованной преступностью и коррупцией, о легализации преступных доходов, в Уголовном Кодексе.
* формирование нового отношения к отечественным предпринимателям, в том числе к “новым русским”, проживающим за рубежом, отношения на основе эффективной программы репартации капиталов и превращения их в инвестиционный ресурс России;
* укрепление доверия к власти, предполагающего в качестве одной из мер демонстрацию эффективной защиты населения от финансовых мошенничеств, защиты сбережений, капиталов и самого института частной собственности;
* установление общественного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов в границах правового поля. Механизм такого контроля должен быть основан на данных о правонарушениях в сфере экономики, что облегчает выбор партнера в деловых отношениях.

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

Первый — радикально-либеральный, реализуемый с конца 1991 — начала 1992 г. и связанный с целевыми установками на сверхвысокие темпы первоначального накопления капитала. Его результаты всем известны: критические масштабы роста «теневой» составляющей отечественной экономики и образование мощных финансово-производственных кланов, проникающих в высшие эшелоны власти, с одной стороны, и подавление нормальной предпринимательской деятельности, прежде всего малого бизнеса, - с другой.

В качестве своеобразной реакции на отмеченные негативы радикально-либерального подхода возник подход преимущественно репрессивный, предполагающий: расширение и усиление соответствующих подразделений МВД, ФСБ, налоговой инспекции, налоговой полиции и Министерства финансов РФ; формирование системы тотального контроля и доносительства; общее ужесточение законодательства, направленного на борьбу с теневой экономикой, усиление мер наказания.

В качестве яркого примера попыток реализации репрессивного подхода можно рассматривать попытку принятия Государственной думой в первом чтении представленного Министерством финансов РФ законопроекта «О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам». Государство, будучи не в состоянии зарегистрировать доходы граждан, стремится поставить под контроль расходы. Предполагается выявить реальные доходы состоятельных групп населения, принудить их показать источники сокрытых средств и собрать невыплаченные налоги. При этом не принимаются во внимание общие экономические условия хозяйствования и те причины, которые вынуждают предпринимателей скрывать свои капиталы. Негативны и социальные последствия применения преимущественно репрессивных методов. Власти могут столкнуться с сопротивлением не только «теневиков-хозяйственников», но и значительной части наемных рабочих и служащих, получающих теневые доходы.

Вот почему необходим третий — комплексный экономико-правовой подход, выступающий в качестве конструктивной альтернативы.

Мировым экономическим сообществом признано, что одной из самых больших угроз безопасности бизнеса становится использование банковской системы для совершения крупномасштабных финансовых преступлений, сокрытия и “отмывания” денег, добытых преступным путем. Криминальные круги эффективно используют в своих интересах традиционную закрытость банковской информации от внешнего контроля, стремление финансовых институтов любой ценой привлечь клиентов.

Цивилизованные банковские сообщества понимают необходимость налаживания контактов с контролирующими органами в интересах как собственной безопасности, так и безопасности всей экономической системы. Если отечественные банки и другие кредитные институты не оценят серьезность ситуации - вседозволенность при отсутствии надлежащего контроля,- они могут оказаться отсеченными и изолированными от мирового финансового сообщества (как это произошло, например, с некоторыми странами Персидского залива).

В большинстве развитых стран приняты и совершенствуются системы мер по предупреждению и пресечению использования финансово-кредитных институтов в преступных целях. Новый законопроект “О предупреждении легализации (“отмывании”) доходов, полученных незаконным путем” учитывает опыт стран с развитой банковской системой и российскую специфику. В законопроекте закладывается подробная схема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, определены правомочия госорганов. Он позволяет поставить под контроль легальными, правовыми средствами широкий спектр доходов, ускользающих от налогов и пополнить бюджет.

Когда особо крупные средства ставятся под контроль государства и общества, организованная преступность лишается свой мощной экономической основы.

**Заключение.**

Таким образом, теневая экономика – это явление, до сих пор не имеющее чёткого научного определения, является предметом интереса исследователей с 30-х годов XX века.

Предпочтительным представляется термин «теневая экономика», которым логично обозначать всякую экономическую активность, не зарегистрированную официально уполномоченными органами. За редкими исключениями (связанными, например, с функционированием домашнего хозяйства) «теневая» составляющая экономики - это такой уклад экономических отношений, который складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, т.е. находится вне рамок правового поля.

Теневой сектор возник еще в 80-е годы во времена существования СССР. К моменту распада СССР теневая экономика стала уже сформировавшимся экономическим институтом советского общества. Напротив, распад единой правоохранительной системы и единого правового поля на территории бывшего СССР не только не привел к разрушению единого пространства теневого сектора экономики, а предоставил ему возможности для дальнейшего развития, чему в немалой степени способствовала «прозрачность» границ между странами СНГ.

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

По данным Госкомстата России, поправка на теневую экономику в объеме ВВП составляет около 25%, федеральная служба безопасности оценивает ее в 40%.

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

Подводя итоги вышесказанному, хотелось бы подчеркнуть, что в условиях той экономической системы, которая сложилась в нашей стране, теневая экономика просто не могла не возникнуть.

В отношении теневой экономики нужны два вида действий. С одной стороны, предстоит с ней “бороться”, а это функция правоохранительных органов, которую они должны выполнить как можно лучше. С другой - вводить “тень” в стандартные размеры посредством легализации, причем так, чтобы это пошло на пользу отечественному производству. И чтобы теневая экономика не росла, необходимо добиваться существенных изменений в экономической политике, которая обеспечит нормальные условия для функционирования отечественных производителей.

Рассчитывать на позитивные сдвиги можно лишь при условии устранения причин, порождающих теневую активность, принятия взаимосвязанного комплекса мер в области совершенствования налогообложения и корпоративного управления, оздоровления структуры расчетов и других косвенных мер наряду с ужесточением санкций за занятие теневым бизнесом.

Что касается роли теневой экономики, то, с одной стороны, негативные последствия, порождаемые ей, очевидны. Она приняла поистине огромные масштабы в России. По оценкам статистических органов, теневой сектор составляет у нас 27% от ВВП. По всем показателям Россия приближается к модели Латинской Америки, характерной для развивающихся стран. Теневая экономика, кроме того, вносит в экономические, моральные и политические устои общества много того, с чем мириться никак нельзя.

Но справедливо будет заметить, что в условиях современной России теневая экономика (ее скрытая и неформальная часть) является важным инструментом поддержания экономического и социального равновесия, создавая условия для выживания бизнеса и населения.

Поэтому однозначного ответа на вопрос: плохо или хорошо – наличие теневой экономики – дать нельзя. И от того, в каких пропорциях будет соблюдено отношение «чистая экономика: теневая экономика», зависит будущее России.

С**писок использованной литературы:**

1. Аблаев И.М. Тень и краски российской экономики. // ЭКО. – 2004.
2. Барсукова С.Ю. Возможно ли в России уменьшить теневую занятость? // Вопросы статистики. – 2004.
3. Белановский С., Алимова Т., Буев В., Долгопятова Т., Едимченко Т. Малый бизнес Москвы: методы анализа, итоги исследования. // Вопросы статистики, 1996.
4. Голованов Н. М., Перекислов В. Е. Теневая экономика и легализация преступных доходов., С.-П.: Издательство «Питер», 2003.
5. Елисеева И.И. Определение объема теневой деятельности на основании макроэкономических показателей. // Вопросы статистики. – 2004.
6. Иванова Н.Н. Масштабы и динамика развития теневой экономики в постсоциалистических государствах Евразии (обзор зарубежных исследований) // «Экономическая теория преступлений и наказаний» – 2004.
7. Крашаков А. Теневая экономика «цветет и пахнет» // АиФ. – 2010.
8. Лунеев В. Теневая экономика: криминологический аспект. // Общество и экономика. – 2004.
9. Новик С. Методы оценки теневой экономики. // Банковский вестник. – 2004.
10. Папава В. Об институциональном анализе теневой экономики и особенностях ее проявления. // Общество и экономика. – 2003.
11. Сверж А. Запасной бюджет России. // ФУА. – 2002.
12. Филиппович С. Механизмы ограничения теневой экономики. // ФУА. – 2004.
13. Шевцова Т.В. Результаты работы по легализации налоговой базы. //Российский налоговый курьер, 2007г.
14. Ширина А.Н., Елисеева И.И., Капралова Е.Б. Определение объема теневой деятельности на основе макроэкономических показателей. //Вопросы статистики, 2004г.
15. Интернет-ресурс http://bank.ru.
16. Интернет-ресурс http://www.finam.info.