План курсовой работы на тему: «Теневая экономика: причины возникновения, факторы развития, методы борьбы»

Введение

1. Причины возникновения и факторы развития теневой экономики

1.1 Сущность теневой экономики

1.2 Структура теневой экономики

1.3 Факторы развития теневой экономики

2. Способы проявления теневой экономики

2.1 Отмывание денег

2.1.1 Понятие отмывания денег

2.1.2 Основные цели легализации доходов

2.1.3 Операции, подобные отмыванию денег

2.1.4 Информационные технологии на службе теневой экономики

2.2 Налоговая преступность

2.2.1 Налоговая преступность

2.2.2 Неучтенные операции

2.2.3 Сокрытие части оборота

2.2.4 Псевдооперации

3. Практикуемые подходы к «высветлению» теневой экономики

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Сегодня не найти человека, который бы не слышал о “теневой” экономике. Разумеется, не каждый понимает, что это такое, но то, что мы с этим постоянно сталкиваемся и соприкасаемся – факт неоспоримый. Теневая экономика так широко вошла в российскую действительность, что, думается, пора уже писать специальные учебники по экономике… теневой экономике.

Россия издавна утверждала себя в мире как могущественная военная держава. На приобретение и поддержание этого статуса она расходовала огромные средства, создавая тем самым непосильные тяготы для населения. Платой за державное величие была бедность народного большинства – в этом своеобразие российской истории и, если угодно, одно из главных проявлений ее самобытности. Сюда и уходят корни отечественной коррупции. Российская державность и российская коррупция – две стороны единого исторического явления.

В последнее время термин “теневая экономика” употребляется достаточно часто. И потому, наверное, что встречается он в ряду таких негативных явлений, как рост преступности, ухудшение экологической обстановки, многие считают его “новообразованием” последних лет. У других остались смутные воспоминания о газетных публикациях, бичевавших теневую экономику социализма. Во всех странах и при всех режимах были и есть люди, стремящиеся делать деньги вне правого поля, вне законов. Итак, ложка дегтя – почти неизбежный момент в бочке меда – совокупном доходе.

До настоящего времени не существует единого понятия теневой экономики, причем понятие это различно как в разных странах, так и у разных авторов. Для каждой категории населения понятие теневой экономики различно. Для одних это подпольные (трикотажные, кондитерские) цеха, для других – скрытые от налоговой инспекции доходы. Для третьих – операции “отмывания” денег. Каждый прав, но даже сумма этих ответов – далеко не полный образ теневой экономики.

**И так, что же такое «теневая» экономика?**

**1. Причины возникновения и факторы развития теневой экономики**

**1.1 Сущность теневой экономики**

Любому специалисту понятно, что 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 должной ясности и в том, что конкретно включает в себя соответствующий сектор экономики. Причем такая неопределенность характерна отнюдь не только для России, хотя за рубежом научные исследования данной проблематики начались значительно раньше, чем у нас.

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) [I]. В зарубежной экономической и социологической литературе нет, впрочем, не только единого термина, определяющего явление, но и однозначного понимания самого феномена.

При первоначальной попытке вычленить и экономически определить его, предпринятой немецкими исследователями, к "теневой" экономике были отнесены лишь тайные финансовые 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". В литературе ФРГ фигурирует и более широкое определение "теневой" экономики в качестве любой деятельности вне рамок официального сектора экономики - от труда в домашнем хозяйстве по самообеспечению и общинного производства до различных форм подпольного предпринимательства.

Таким образом, при определении особенностей "теневой" экономики немецкие ученые выдвигают различные критерии: фискальные интересы государства, действительную оценку размеров валового национального продукта, юридические параметры. Тем не менее, все авторы сходятся в том, что "теневая" экономика, в рамках которой создаются доход, материальные блага и услуги, должна быть включена в объем ВНП.

В России для обозначения рассматриваемого феномена также используются разные термины: "нелегальная", "подпольная", "криминальная", "неформальная", "теневая" и т.п. Причем "теневая" и "неформальная" экономика трактуются то, как тождественные, то, как различающиеся понятия. Во втором случае под "теневой" понимается экономика сугубо криминальная.

Упорядочение понятий - извечная задача науки. Однако применительно к теневой экономике она усугубляется в последние годы обстоятельствами, связанными с изменениями в методологии международной статистики. В прежних системах национальных счетов, рекомендовавшихся ООН, Евростатом и другими международными организациями, не содержалось однозначных рекомендаций относительно учета "теневой" экономики. Однако новая версия этих счетов, принятая в 1993 году, рекомендует практически целиком учитывать "теневую" экономику в составе производственной деятельности.

"Голубая книга" (так принято называть в среде профессионалов, занимающихся системами национальных счетов, выпущенное статкомитетом ООН издание, излагающее соответствующую методологию) вводит в этой связи 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. Проблема определения параметров "скрытого" хозяйствования близка к традиционной для статистики проблеме - обеспечить полный охват отчетностью экономических единиц.

Рабочее определение "неформального" ("неофициального") сектора дается со ссылкой на резолюцию 15 Международной конференции по статистике труда. В резолюции, в свою очередь, содержится ссылка на методологию СНС и 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, т.е. каким-либо договором или другим юридическим документом: отмечается, что этот подсектор может иметь особо важное значение для развивающихся стран.

"Голубая книга" рекомендует включать в границы производства выпуск продукции и на "нелегальных" предприятиях. При этом уточняется, что в последних действительно происходит трудовой процесс, а выпускаемые продукты и услуги имеют эффективный рыночный спрос. 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. Тем не менее, ее последствия должны быть так или иначе отражены в национальных счетах - хотя бы для того, чтобы уменьшить разбалансированность между "производством" и "использованием" и свести к минимуму ошибки. Если ущерб от такого рода деятельности достаточно велик, СНС рекомендует отражать его как "другой поток" и показывать на специальном счете, а менее значительный ущерб может быть отражен через изменение запасов.

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.

В контексте вышеизложенного 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.*

# 1.2 Структура теневой экономики

Вообще в сложившихся условиях общего высокого уровня налогообложения и его явно неравномерного распределения для значительной части предпринимателей остаются три алгоритма поведения:

1. Бросить «дело», свернуть производство, вывести капитал за границу. Предприниматели и промышленники выработали в этой связи следующий афоризм: «Мы патриоты, но не камикадзе».
2. Пытаться получить налоговые льготы. При этом за получение прямых налоговых льгот чиновникам соответствующих уровней “надо платить”, так что основа для коррупции налицо, о фактах которой упоминалось выше.
3. Уклониться от уплаты налогов, применить наличные расчеты, уйти в “тень”. В этом случае создается почва для криминализации экономических отношений: злоупотреблений государственных чиновников, с одной стороны, развития рэкета и бандитизма – с другой.

Что касается механизмов функционирования последнего алгоритма, то его можно разделить на два больших класса. Речь идет об основных и своего рода вспомогательных (обслуживающих) меха­низмах. Первый класс предполагает наличие “объекта эксплуатации”, что, кстати, является харак­терным признаком “агрессивной координации”. При этом в роли “дойных коров” выступают государство или крупное предприятие, соответствующие типичные схемы таковых:

* При предприятии создаются товарищества с ограниченной ответственностью (акционерные общества закрытого типа, частные и другие предприятия новых организационно-пра­вовых форм), в число учредителей которых входят руководящие работники базового предприятия. Закупка ресурсов, оборудования, комплектующих осуществляется при посредничестве этих товариществ, так, что ресурсы обходятся предприятию дороже, чем при прямых связях, но члены товарищества в результате увеличивают свой личный доход. Схема является симметричной, дей­ствующей в обе стороны — продажа излишков сырья и материалов на сторону тоже осуществляется через подставные предприятия, имеющие и здесь свой процент.
* Некая коммерческая структура арендует у базового предприятия производственные мощности, выпуская продукцию, аналогичную продукции завода. В число работников, так или иначе задействованных в этой структуре, входят сотрудники отдела сбыта завода, переадресовы­вающие наиболее выгодные заказы в “параллельное предприятие”.
* Базовое предприятие представляет собой НПО или НИИ, получающее средства на проведение НИОКР из госбюджета. Указанные средства переводятся с бюджетного счета пред­приятия на депозитный счет коммерческого банка. После чего не официальной практикой стали заказы на договором и временем выполнения плана НИОКР срока деньги выплачиваются реальным ис­полнителям (которые до этого работали без оплаты), бюджетный и депозитный счета «расчища­ются», а депозитный процент перечисляется в соответствующую коммерческую структуру, где были задействованы «научные работники».

Отмеченный второй класс механизмов охватывает операции по сокрытию полученных доходов от налогообложения государства. Здесь, собственно, теряются “концы” указанных выше сделок: превращаясь в наличность и валюту, доходы вкладываются в недвижимость и личное имущество, переводятся за рубеж. Данный круг сделок наиболее трудно фиксировать и изучать (быстрое становление новой отечествен­ной банковской системы непосредственно связано с обслуживанием подобных операций).

Регистрируемый ныне уровень деловой активности не позволяет большинству предприятий промышленности, строительства и транспорта хотя бы сохранять имеющиеся производственные мощности. Попытка включить затраты на содержание и эксплуатацию последних в цену продукции приводит к ее резкому удорожанию.

Общая структура любой финансово-хозяйственной группировки, ведущей совместную “теневую деятельность”, обычно включает:

1. Предприятия, осуществляющие торгово-посреднические и производственные операции (одна и та же хозяйственная деятельность обычно ведется российскими предпринимателями через несколько фирм; это помогает решать проблему временной неплатежеспособности их партнеров; кроме того, при помощи разветвленной структуры основной группе собственников легче контролировать поведение своих партнеров);
2. Банк (позволяет оперативно переводить безналичные деньги в наличные и наоборот, не говоря уж о других операциях);
3. “Служба безопасности” (имеет разные ипостаси: это и обычные охранники, и спортивные секции, финансируемые группировкой, и “крыша” государственных органов управления);
4. Связи, конституирующие группировку по тому или иному признаку (обычное родство, бывшая совместная работа в партийных, комсомольских организациях и госу­дарственных органах, землячество, этническая принадлежность).

Структуры теневой экономики в принципе не являются в полном смысле экономическими, т.е. ориентированными на максимальное удовлетворение запросов потребителя при минимальных издержках производителя. Они больше напоминают государство в мини­атюре. Об этом свидетельствует наличие органов, аналогичных Центробанку и «силовым министерст­вам», дублирование предприятий, которые занимаются одними и теми же операциями, и т.п.

**1.3 Факторы развития теневой экономики**

Объективной причиной стремительного роста теневой экономики в России является переход от бюрократической, командной системы управления к рыночной. Смена общественного строя сопровождается и сменой старой морали. При этом теневая экономика должна базироваться и развиваться из конкретных источников.

Первый из них - это пресловутый вывоз за рубеж капитала, сырьевых и энергетических ресурсов (по оценкам авторитетных экспертов это около $30 млрд. в год)[[1]](#footnote-1), при этом основная часть сделок не является в прямом смысле теневой, т.е. осуществляется на законных основаниях: сырье и энергоресурсы часто реализуются за рубеж по заниженным ценам через посреднические компании, а соответствующий процент от прибыли последних оседает за рубежом.

Вторым, и основным источником теневой экономики является нерегистрируемая государственными органами хозяйственная деятельность, которая имеет место во всех сферах экономики. Например, каким образом могут на протяжении 5-6 лет реформ выживать многочисленные слои населения, доходы которых оказались (по официальным статистическим данным) значительно ниже прожиточного минимума?

Согласно официальной статистике, уровень жизни населения в России в 1995 году, относительно 1991 года составил 60%. Причем только в 1995 году реальная зарплата снизилась на 25%. Между тем количество легковых автомобилей в частном владении не уменьшилось, а число иномарок - увеличилось: только в 1995 году в Россию было ввезено 400 тысяч автомобилей.[[2]](#footnote-2). Эту статистику можно объяснить только наличием теневого фактора.

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 оценивается на уровне 40%[[3]](#footnote-3).

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 решении же деловых вопросов преобладают так называемые “разборки”.

Если приоткрыть “теневую завесу”, то за ней окажется “пирамида” движущих сил неформального сектора экономики.

Своеобразная надстройка теневой экономики - сугубо криминальные элементы: торговцы наркотиками, оружием, угонщики автомобилей, наемные убийцы, сутенеры. К этой категории можно отнести и представителей органов власти и управления, если они берут взятки или торгуют государственными должностями и интересами.

В середине - теневики-хозяйственники. К ним следует отнести предпринимателей, коммерсантов, финансистов, промышленников, мелких и средних бизнесменов, в том числе и “челноков”. Эти люди - “мотор” экономической деятельности, и не только нелегальной.

Третья группа представлена наемными работниками, причем как физического, так и интеллектуального труда. К ним могут примыкать коррумпированные государственные служащие, в доходах которых (по некоторым данным) до 60% составляют взятки.

Конечно, данное деление в определенной степени условное и небесспорное, но оно охватывает около 30 млн. активного населения страны.

Общий интерес для всех слоев “пирамиды” заключается в получении дополнительного дохода за пределами “правового поля”. Есть и общие формы реализации интересов. Так, вывоз капитала за рубеж присущ всем. Правда, представители криминального и среднего уровней делают это в основном путем незаконных операций с сырьем и стратегическими материалами, с импортными товарами, с инвестициями, с подделкой платежных документов. Капитал, вывезенный усилиями только этих слоев, эксперты оценивают в $300 млрд.[[4]](#footnote-4) рублей. Наемные работники могут предложить на экспорт только “мозги” и рабочие руки.

Криминальные структуры действуют преимущественно в сфере перераспределения доходов, которые получают внеэкономическими методами, главным образом насилием - от шантажа до заказного убийства.

Представители среднего слоя, как правило, изначально являются законными собственниками производимых доходов. И лишь в дальнейшем по воле обстоятельств “уводят” доходы от налогообложения. Зачастую для них иначе нельзя: применение действующих штрафов и пени ставит под угрозу существование собственного дела. На роль судей-арбитров по выполнению сделок они привлекают представителей криминальных структур. Ведь сделки не зарегистрированы, а значит, обращаться официально в арбитражный суд в случае невыполнения договоренности невозможно.

Криминальный слой “пирамиды” объективно заинтересован в существующих условиях, при которых набирает силу теневая экономика. Ибо ее представители контролируют до 90% предприятий и организаций. И это основное поле для получения нелегальных доходов. В целях консервирования такой ситуации в ход пускается подкуп выборных и назначенных должностных лиц. Не потому ли так долго рассматриваются в законодательных органах соответствующие законы?

Теневиков-хозяйственников сегодняшняя ситуация не должна устраивать: они оказываются между молотом и наковальней. С одной стороны - криминальные структуры, с другой - правоохранительные органы. Да еще и ответственность друг перед другом по выполнению условий сделки.

Объективно оказываются сейчас в худших условиях наемные работники-профессионалы. В развитых странах зарплата по основному месту деятельности составляет 70-80% доходов работника, а в России - лишь около трети. Не может устраивать наемных работников и усиление влияния криминальных элементов. Плата за “крышу” автоматически удорожает товары и услуги на 30%. А это серьезный удар по бюджету потребителя.

**2.1.Способы проявления теневой экономики**

# 2.1.1 Понятие отмывания денег

Термин "отмывание" денег (money laundering) впервые был использован в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги. Предложено много определений этого понятия. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году использовала следующую формулировку: "Отмывание денег - процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение"

В международном праве определение легализации ("отмывания") доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, оказавшей большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран

Согласно ст.3 Конвенции, под легализацией ("отмыванием") доходов от преступной деятельности понимаются:

* "конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;
* сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений или правонарушения, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
* приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
* участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении".

Венская Конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления "отмывание" денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться "отмыванию" и инвестироваться в легальную экономику.

Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" от 8 ноября 1990 года признала преступлением действия, связанные с "отмыванием" денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности. Статья 6 Конвенции определяет перечень правонарушений, связанных с "отмыванием" средств

Различия в законодательстве отдельных стран связаны с определением перечня деяний, являющихся источником происхождения легализуемых средств. Таковыми источниками могут признаваться:

1. преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);
2. преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;
3. правонарушения;
4. преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Как следует из положений Страсбургской конвенции и рекомендаций Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег, подготовленных в 1990 году, ***отмывание денежных средств и иного имущества*** - это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств

В проекте Федерального Закона РФ "О противодействии легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем" речь идет о доходах, полученных незаконным путем. Это понятие шире, чем преступные доходы. В пункте 1 статьи 3 Закона доходы, полученные незаконным путем, определяются как "вещи, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, приобретенные в результате совершения преступления или иного правонарушения"

*Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем* **-** придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем

## 2.1.2 Основные цели легализации доходов

1. Сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
2. Создание видимости законности получения доходов.
3. Сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс отмывания.
4. Уклонение от уплаты налогов.
5. Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для безопасного и комфортного потребления.
6. Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Важной задачей преступника является также согласование этих целей. Вместе с тем, одновременно обеспечить их эффективное достижение удается не всегда. Например, преступник может поместить отмытые деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в крупную проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает себе возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и свое участие в совершении преступлений, приведших к образованию этих наличных средств. В этом случае он является прямым кандидатом на арест.

Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

## 2.1.3 Операции, подобные отмыванию денег

Существуют специфические виды действий, которые также направлены на обеспечение прямого доступа к денежным средствам, полученных незаконным путем. Их особенность состоит в том, что они не включают операции, специально направленные на сокрытие и маскировку источников происхождения, владельцев, местонахождения, существования денежных средств, а также планов их дальнейшего использования. Данные виды действий не подпадают под определение отмывания денег в узком смысле. К ним относятся расходование наличных средств и сокрытие доходов путем оставления на месте.

***Расходование наличных средств.*** Преступник может установить дистанцию между собой и правом собственности на нелегальные доходы, тратя их на товары и услуги, вместо того, чтобы инвестировать их или превратить в другие фонды, удерживаемые на длительный срок. Преступники тратить наличные средства в больших размерах и оставляя при этом либо крайне скудную документацию, либо не оставляя никакой документации, что затрудняет усилия правоохранительных органов по восстановлению подобных операций.

Быстрая трата преступником своих доходов на приобретение потребительских товаров может затруднить его обнаружение путем прослеживания последовательности владения средствами

***Сокрытие доходов путем сохранения их без движения.*** История организованной преступности полна рассказами о деньгах, спрятанных в подвалах и склепах или даже набитых в матрасы. Подобное поведение может быть не характерным для "предпринимателей", действующих в области торговли наркотиками или организованной преступности. Преступники могут вести себя таким образом, если они зарабатывают больше того, что способны потратить или просто хотят сосредоточить свои средства для личных расходов или инвестиций, то тогда они не испытывают большой потребности в наличных деньгах или заменяющих их ценных бумагах

Подобное экономическое поведение соответствует запросам тех преступников, которых отличает более консервативная манера тратить деньги, например, таких, которые могут позже потратить свои деньги в меньших количествах, вызывая при этом меньше подозрений.

**2.1.4 Информационные технологии на службе теневой экономики**

Огромная масса денег, находящихся в обо­роте в финансовой системе, и простота их пере­вода электронным способом также упрощают сокрытие, передвижение и «отмывание» доходов от преступной деятельности. Развитие систем электронных платежей и электронных денег мо­жет иметь негативные последствия. Так, например, некоторые из использующихся сейчас способов регистрации совершенных операций в действую­щих системах электронных денег позволяют переводить крупные суммы денег практическим не оставляя следа ни на бумаге, ни в центральном ком­пьютере (сервере) системы. Особенно это характер­но для систем многосторонних расчетов и платежей с многочисленными участниками, территориально удаленными друг от друга. Оборачиваясь в вирту­альной среде, эти деньги не оставляют достаточных следов, которые можно было бы использовать для последующего контроля. Сегодня все применяе­мые меры контроля за такими операциями осно­ваны на использовании регистрации переводимых сумм и реквизитов получателей банками и други­ми финансовыми учреждениями. При осуществле­нии же многозвенных расчетов такие записи не по­зволяют понять и проанализировать действитель­ные аспекты и сущность совершенной операции.

При прохождение платежа от одной фирмы к другой через электронные банковские системы безналичных расчетов в связи с развитостью сис­тем корреспондентских счетов и взаимных обяза­тельств банков друг перед другом реальные де­нежные средства часто не перечисляются, а проис­ходит только обмен информацией для соверше­ния клиринга - взаимозачета встречных платежей или иных расчетных обязательств. Реальные же деньги перечисляются по итогам какого-либо ка­лендарного периода для компенсации разницы в непокрытых взаимными зачетами суммах. По всей этой цепочке деньги могут проходить, не затраги­вая реальных средств и корреспондентских счетов банков, так как расчетных счетов фирм-отправи­телей денег и фирм-получателей в этих банках-посредниках нет.

Операции по корреспондентским счетам обезличены и совершаются между банками на итоговые суммы, а не по каждому клиенту. Расче­ты кодируются, и реально проследить перемеще­ние этих средств по цепочке клиринговых заче­тов трудно или невозможно, так как платежи осу­ществляются массово. Некоторые большие бан­ки имеют у себя по несколько сотен корреспон­дентских счетов других банков и много своих корсчетов в других банках, не считая десятков своих филиалов, разбросанных по всей России. Направление клиринга-взаимозачета часто опре­деляет компьютер. Информация о каждой из со­тен тысяч клиринговых операций - платежей по корреспондентским счетам в расчетных центрах таких банков максимально обезличена, так как ее суть только в увеличении/уменьшении кор­респондентского счета какого-либо банка на кон­кретную сумму. В этой сумме могут быть платежи разных банков или сальдо - разница по клирингу этих платежей. Информация о конкретной фирме - отправителе денег и получателе денег закодирована, и банки-посредники не интересует, фиксиру­ется только банком-отправителем и конечным бан­ком-получателем.

Например, при финансовых расчетах между банками разных регионов через расчетный центр крупного коммерческого банка реальные денеж­ные средства, как правило, перечисляются лишь при открытии корсчета и затем только по ито­гам календарного периода для погашения саль­до, а все операции проводятся путем электрон­ных (компьютерных) сообщений через компь­ютерную сеть.

В конечном счете, все распоряжения о пла­тежах попадают в компьютер расчетного центра банка, который автоматически производит взаи­морасчеты между корсчетами этих банков. Пла­теж каждой конкретной фирмы-клиента какого-либо из этих банков здесь даже не рассматрива­ется. Дело расчетного центра уменьшить/увели­чить корсчет каждого банка на общие суммы или сделать взаимозачет встречных платежей. При этом компьютер, как правило, каждое такое пос­ледовательное перечисление отдельно не фик­сирует, а просто изменяет корсчета. В итоге элек­тронное сообщение вливается в общую элект­ронно-финансовую среду, и отдельного документа о каждом последовательном проходящем плате­же не имеется, а только по итогам, например су­ток, увеличиваются/уменьшаются корсчета. Лишь последний банк, где открыт расчетный счет фир­мы-получателя средств, знает, какой фирме пла­теж адресован. Таким образом, деньги, проходя через систему электронных платежей, полностью обезличиваются.

Пройти по одной цепочке платежей, когда все делается и учитывается, как положено, конеч­но, трудно, но возможно. В случае же, когда банки совершают по сговору с клиентом описанные операции, не затрагивая расчетные счета фирм и используя для операций чужие деньги (пусть чу­жие фиктивно), то обнаружить такие операции можно только случайно, а если цепочка плате­жей имеет больше 3-5 звеньев, то пройти по ней можно только в течение нескольких месяцев, когда все следы операции уже будут спрятаны.

Коммерческие банки для того, чтобы не по­казывать такие суммы реальных денег, использу­емые для теневых операций по скрытому пере­числению средств, прячут их разными способа­ми, отражая на разных счетах в балансе. При этом банк не затрагивает расчетные счета клиентов, а относит перечисляемые или получаемые на свои корсчета деньги в других банках, например на сред­ства, находящиеся до выяснения, на забалансовые счета.

# 

# 2.2. Теневая экономика и налоговая преступность

# 2.2.1 Налоговая преступность

*Налоговая преступность* - общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты.

*Причины налоговой преступности*

Специалисты в области финансового права выделяют среди причин налоговых преступлений экономические, политические и технические.

*Экономические причины*

*А) Ухудшение финансового положения бизнеса и населения****.*** Оно связано с кризисными явлениями, характерными для современной российской экономики: падение производства, сжатие доходного потенциала, перелив рублевой денежной массы в накопление иностранной валюты, вывоз капитала за границу. В промышленности убыточными стали свыше 40% организаций, на транспорте - около 60%, в строительстве - каждая третья организация. В 65 регионах страны доля убыточных предприятий составила от 40% и более. Финансовое положение налогоплательщиков достаточно часто является определяющим фактором совершения налоговых преступлений. Налогоплательщик сопоставляет выгоду от уклонения от уплаты налогов и возможные отрицательные последствия. Если с материальной точки зрения уклонение себя оправдывает, то налогоплательщик, скорее всего, уплачивать налоги не станет. Поэтому снижение налоговой способности субъектов налогообложения, следует расценивать как одну из важных экономических причин уклонения от уплаты налогов.

*Б) Причины экономического характера, связанные с проводимой налоговой политикой и особенностями налоговой системы.* Важнейшим фактором является чрезмерная налоговая нагрузка на налогоплательщиков. Возрастание налоговой нагрузки обусловлено множеством частных факторов, среди которых можно отметить следующие. *Неспособность государства обеспечить эффективный контроль над расходами бюджета.* Постоянное увеличение расходов побуждает государство повышать уровень налогообложения. В результате возрастает налоговое бремя, чрезмерная тяжесть которого признается одной из основных причин массового уклонения от уплаты налогов. Согласно имеющимся экспертным оценкам, уровень отечественного налогообложения оценивается как один из наиболее высоких в мире.

*Политические причины*

Политические причины уклонения от налогов связаны с регулирующей функцией налогов: посредством их государство проводит ту или иную социальную или экономическую политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем неисполнения положений налогового законодательства оказывают определенное противодействие господствующей группе. Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды резкого обострения кризиса государственной власти в России отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

*Правовые причины*

Важнейшим фактором этой группы является несовершенство и нестабильность налогового законодательства. В настоящее время нормативно-правовая база по вопросам налогообложения включает в себя большое число законов, указов, постановлений, инструкций и разъяснений. Имеет место несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами. Отдельные положения были недостаточно сформулированы, в результате чего возникла возможность их двойного толкования. Дополнительные трудности создают постоянно вносимые изменения в действующее налоговое законодательство. Постоянное ожидание повышения налогообложения, вынуждает их заранее занижать объем своих налоговых обязанностей. К правовым причинам относится несовершенство отдельных налоговых механизмов, под которыми понимают совокупность правовых норм, определяющих порядок исчисления и уплаты того или иного налога (элементы налогообложения). Они могут существенно различаться в зависимости от того, какой объект подлежит налогообложению. Наиболее уязвимым является механизм исчисления и уплаты налога на прибыль. Преобладание преступлений, связанных с уплатой этого налога, прежде всего, объясняется наличием целого ряда исключений и изъятий, а также льгот по его уплате, которые незаконно используются. В наименьшей степени преступной деятельности подвержены имущественные налоги (налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц, земельный налог), так как сокрытие объектов недвижимости затруднительно.

*Организационные причины*

К их числу относятся недостатки во взаимодействии между органами налогового контроля, органами налоговой полиции, другими контролирующими и правоохранительными органами. К причинам организационного характера, обусловленным недостатками процессуального законодательства, относится и несогласованность в действиях органов предварительного следствия и арбитражных судов. Известно, что в большинстве случаев процесс расследования уголовных дел о налоговых преступлениях сопровождается исковым производством, инициированным налогоплательщиком. Обращение налогоплательщика после возбуждения уголовного дела в арбитражный суд с иском о признании решения по акту проверки недействительным осложняет расследование. Имеющие место нарушения налогового законодательства, как правило, являются предметом рассмотрения в заседании арбитражного суда до решения следственными органами вопросов, относящихся к их компетенции. В случае же удовлетворения иска налогоплательщика перспектива направления дела в суд при доказанности факта умышленного уклонения от уплаты налогов становится проблематичной. К сожалению, в большинстве случаев арбитражные суды игнорируют факт расследования нарушения налогового законодательства в порядке уголовного судопроизводства, и принимают решения без учета его результатов. Недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями. В последнее время нарушения налогового законодательства все чаще оказываются связанными с внешнеэкономической деятельностью хозяйствующих субъектов. Отсутствуют соглашения о взаимодействии с фискальными аппаратами большинства государств, что препятствует проведению расследования фактов уклонения от уплаты налогов, носящих международный характер.

*Технические причины*

К их числу относят несовершенство форм и методов налогового контроля. Так, типичными являются факты наложения налоговыми органами излишних штрафных санкций, незаконное привлечение к административной ответственности, нарушение порядка административного производства, провоцирование безнаказанности нарушителей налогового законодательства. В ряде случаев документальные и камеральные проверки проводятся неквалифицированно, поверхностно, их результаты оформляются некачественно. Разногласия и возражения плательщиков рассматриваются недостаточно внимательно и объективно. Недостаточная подготовленностью руководителей и бухгалтерских работников. Недостатки применения контрольно-кассовых машин (ККМ) при осуществлении денежных расчетов с населением. Практически только 70% общего товарооборота осуществляется с использованием указанных машин. Свыше 60% их парка составляют кассовые аппараты устаревших моделей, непригодные в нынешних условиях для целей контроля за полнотой фактически полученной выручки и исчисления налогов в сфере торговли и услуг. Вместе с тем и при наличии современных кассовых машин с фискальной памятью практически каждая четвертая проверка выявляет факты неполного отражения денежной выручки, в результате чего до 30-50% наличных денег обращается, минуя кассовые аппараты. Важным фактором, влияющим на рост преступности в налоговой сфере, является общая криминальная ситуация в стране. Криминальные группировки фактически подменяют налоговые органы, выводя из-под налогообложения значительные суммы, которые в дальнейшем используются в теневой экономике и преступной деятельности, для нужд членов преступных группировок, расширения масштабов и воспроизводства уголовной, экономической и налоговой преступности.

*Способы уклонения от уплаты налогов*

Способы, используемые для избежания уплаты налогов или снижения их размеров, достаточно разнообразны и многочисленны. В настоящее время известно более двухсот способов. Все многообразие налоговых преступлений и способов их совершения можно объединить в следующие группы и виды.

1. ***Полное или частичное неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в документах бухгалтерского учета***: осуществление сделок без документального оформления, неоприходование товарно-материальных ценностей, неоприходование денежной выручки в кассу. Широкое распространение получила практика использования операций с рублевой и валютной наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности - "черного нала".
2. ***Использование необоснованных изъятий и скидок***: отнесение на издержки производства затрат, не предусмотренных законодательством; отнесение на издержки производства затрат в размерах, превышающих установленные законодательством; незаконное использование налоговых льгот.   
   Достаточно часто преступниками применяется незаконное использование налоговых льгот, предоставленных предприятиям, на которых число работающих инвалидов составляет не менее 50%. В этом случае составляются фиктивные документы о приеме на работу инвалидов, фактически не работающих на предприятии.
3. ***Искажение экономических показателей***, позволяющее уменьшить размер налогооблагаемой базы; завышение стоимости приобретенного сырья, топлива, услуг, относимых на издержки производства и обращения; отнесение на издержки производства расходов в размерах, превышающих действительные; отнесение на издержки производства расходов, не имеющих места в действительности. Например, самый распространенный способ занижения налогооблагаемой прибыли (дохода) - это неправомерное отнесение на себестоимость разного рода затрат и расходов, а также неотражение или неправильное отражение курсовых разниц по оприходованной валюте; неотражение или неправильное отражение результатов переоценки имущества предприятия; отнесение затрат по ремонту на себестоимость при наличии сформированного ремонтного фонда; неправильное списание убытков; невключение в облагаемую базу внереализационных доходов предприятия, которые, тем не менее, нашли свое отражение в бухгалтерском учете, но не на тех балансовых счетах; иные счетные ошибки при расчете налогооблагаемой прибыли в сторону уменьшения последней.
4. ***Искажение объекта налогообложения***: занижение объема (стоимости) реализованной продукции, работ, услуг. Это один из самых распространенных способов уклонения от уплаты налогов, при котором в учетном регистре предпринимателя отражается реализация только части партии товара. Обычно все записи составлены верно (род и наименование товара, цена за единицу и т.п.). Имеется различие лишь в объеме реализованной продукции, отраженной в учете.
5. ***Маскировка объекта налогообложения***: фиктивный бартер; лжеэкспорт; фиктивная сдача в аренду основных средств; подмена объекта налогообложения. В целях маскировки объекта налогообложения преступниками используются положения законодательства, согласно которому не подлежат налогообложению средства, объединяемые предприятиями в целях осуществления совместной деятельности. В целях неуплаты налогов составляются фиктивные договоры о совместной деятельности, но не предпринимаются реальные действия по ее осуществлению.
6. ***Нарушение порядка учета экономических показателей***: отражение цифровых результаты финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета. К числу неявных признаков налоговых преступлений относятся: несоблюдение правил ведения и учета отчетности, нарушение правил ведения кассовых операций, нарушение правил списания товарно-материальных ценностей, нарушение правил документооборота и технологической дисциплины. К явным признакам налоговых преступлений относятся: полное несоответствие реальной хозяйственной операции ее документальному отражению, несоответствие записей в отчетных документах.

***Использование особых отношений со специально созданными посредническими аффинированными фирмами***, в том числе зарегистрированными в оффшорных зонах. Массовое использование руководителями крупных предприятий сложных схем сокрытия доходов с использованием фирм-посредников, кредиторов, поставщиков и потребителей их продукции остается одним из важнейших негативных факторов в налоговой сфере.

# 2.2.2 Неучтенные операции

К классическим теневым операциям относятся ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации или лицензии, без постановки на учет или представления отчетных балансов налоговой инспекции, неучет отдельных операций или уничтожение соответствующих бухгалтерских документов. Иногда в налоговую службу представляются балансы, свидетельствующие об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности, однако оперативные данные и налоговые проверки показывают ее наличие.

Анализ криминогенной ситуации в налоговой сфере позволяет мне сделать вывод об устойчивой тенденции роста числа преступлений, совершенных именно данными способами. В ход нередко идут поддельные документы, фиктивные печати и бланки, используются отдельные утерянные паспорта, адреса и фамилии других лиц.

Например, в Москве на конец 1997 года по 109 адресам было зарегистрировано 506 тыс. юридических лиц, что составляет 21% всех зарегистрированных в городе предприятий. Если учесть, что четверть из них, как показывает практика, действующие, то можно представить количество «полных» теневиков в одной только столице. Анализ практики регистрации предприятия показывает, что количество добросовестных налогоплательщиков, сдающих финансовые отчеты в налоговые органы, из года в год уменьшается, в то время как количество зарегистрированных предприятий постоянно растет.

Не менее популярным способом уклонения от уплаты налогов путем проведения теневых сделок является их неотражение в бухучете легально существующих предприятий. Основная задача последних состоит в том, чтобы надежно скрыть произведенные расчеты. Этим, как правило, и объясняются разновидности подобных теневых операций.

С 1996 года большое распространение, особенно среди крупных промышленных предприятий, получило перемещение денежных средств через счета дочерних фирм и торговых партнеров. В этом случае принадлежащие предприятию денежные средства скрываются на счета и вступают в оборот в соответствии с устным или письменным договором между руководителями.

Также существует практика наличного расчета между предприятиями. Использование сложных, непрямых расчетов само по себе не является криминалом. Часто это вынужденная реакция на недостаток оборотных средств. Вместе с тем они позволяют маскировать реальные сделки и создают возможность их неотражения в бухгалтерском учете или сокрытия средств от уплаты в бюджет. Действия могут считаться теневыми только при условии выполнения последних условий.

# 2.2.3 Сокрытие части оборота

Ко второй группе теневых операций относятся такие коммерческие сделки, которые намеренно исполняются и отражаются в первичных и в бухгалтерских документах только частично, в итоге создаются неучтенная продукция или выручка. Для доказательства того, что создание неучтенной продукции является именно целью сделки, а не последствием сокрытия от налогообложения результатов реальной сделки, необходимо, чтобы сокрытая часть оборота была выведена из того оборота, в котором она непосредственно скрывалась, то есть с этой частью сокрытого капитала должна совершиться новая теневая операция.

В бухгалтерских счетах или первичных счетах могут также не отражаться эпизоды сделок. Многие контракты заключаются, например, при помощи посредников и передаются на исполнение третьим организациям. Но при этом не оформляется в письменной форме с соответствующими изменениями и дополнениями, хотя посредники получают вознаграждение от 3% до 6%, которые фактически уходят в «тень». Вывод сокрытой выручки из легального оборота и свидетельствует о теневом характере произведенной сделки. Происходит сопутствующая теневая сделка.

# 2.2.4 Псевдооперации

Этот вид теневой операции осуществляется посредством заключения фиктивного контракта – псевдосделки. Суть этого способа состоит в следующем: оформляется фиктивная сделка, благодаря которой денежные средств или товар, предусмотренный к продаже, формально отражены в учете какой-либо фирмы, а реально оказываются выведенными в теневой оборот или вновь легализуются в другом финансово-хозяйственном обороте. При этом инициатор сделки уходит от любой предусмотренной законодательством ответственности. Ведь факта налогового преступления или правонарушения нет: сделка учтена, перечисленные средства или поставленный товар отражены в дебиторской задолженности предприятия, с произведенной сделки начислены или могут быть начислены все необходимые налоги. А то, что средств для уплаты налогов не оказалось, - проблема налоговых органов, благо, существующая законодательство «позволяет» сделать подобный вывод.

Заключение одной псевдосделки – проявление простой псевдооперации. На практике нередко встречаются случаи, когда в целях создания дополнительных трудностей при отслеживании финансовых потоков и снятия с себя ответственности за уклонение от уплаты налогов в схемах поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) и расчетов руководителями хозяйствующих субъектов часто используются либо подставные фирмы.

Схемы сокрытия доходов при помощи подставных фирм и фиктивных документов иногда разрабатываются высокопрофессиональными юристами и аудиторами, таким образом, чтобы у легально действующих организаций налоговая база была минимальной, в то время как основные долги перед бюджетом «вешались» бы на баланс реально несуществующих фирм. Гражданско-правовые отношения оформляются так, чтобы плательщик был посредником (комиссионером, поверенным, агентом) с минимальным вознаграждением. В результате ответственность за налоговое преступление перекладывается на несуществующие субъекты, а лица, действительно совершившие такую операцию, практически уходят от уголовного наказания.

3.Практикуемые подходы к «высветлению» теневой экономики

Финансовый контроль должен охватывать три основные сферы: утечку капитала, отмывание денежных средств, уклонение от налогообложения.

*Контроль над налоговой преступностью*

Решение проблемы налоговой преступности требует комплексного подхода. Рассмотрим основные направления борьбы с использованием неучтенных наличных как одного из наиболее широко распространенных методов уклонения от уплаты налогов. Для ликвидации системы использования неучтенных наличных для уклонения от уплаты налогов специалистами предложено использовать меры, которые бы учитывали интересы и мотивы разных групп налогоплательщиков.

***Персонификация социальных отчислений***, предполагающая поступление на индивидуальные пенсионные счета работников значительной части средств, в настоящее время отчисляемых в Пенсионный Фонд. Это повысит заинтересованность каждого работника в уплате этих отчислений его работодателем. В результате он будет стремиться к получению официальной заработной платы.

***Изменение базы налогообложения.*** Если налоги в большей степени опираются на видимые ресурсы, используемые бизнесом (имущество, производственные и торговые площади и т.д.), то возможности уклонения от налогов сокращаются. Этот подход лежит в основе системы налогообложения вмененного дохода, которая была разработана в Минэкономики РФ и внедряется в последнее время в ряде регионов.

***Упрощение налогового законодательства***, которое остается крайне запутанным и неясным для предприятий.

***Прямое ужесточение контроля и санкций*** по отношению к организаторам бизнеса по "обналичиванию"/"обезналичиванию". Результатом таких мер будет повышение издержек по "обналичиванию"/"обезналичиванию" для легально действующих предприятий-налогоплательщиков.

***Уголовно-правовая борьба с налоговой преступностью*** является одним из основных направлений обеспечения правопорядка в сфере налогообложения.

*Борьба с отмыванием денег*

В развитых странах проблемой борьбы с «отмыванием» денег заняты постоянно. Так, например, комитет по оценке технологий при Конгрессе США внедряет ряд способов обнаружения подозрительных денежных переводов. Так, например, в отделе по борьбе с финансовыми преступлениями при министерстве финансов США установлена компьютерная система с использованием методов искусственного интеллекта для анализа предоставляемой банками информации об операциях по перечислению денежных сумм в размере свыше 10 тыс. дол. Другой способ - это обязанность банков до выполнения операции по переводу денег анализировать информацию о клиентах и беспрепятственно выполнять только операции, которые производятся клиентами с известными банку реквизитами. Сомнительные операции должны переадресовываться в отдел по борьбе с финансовыми преступлениями при Минфине США для анализа в вышеназванной компьютерной системе с использованием методов искусственного интеллекта.

Наличие изощренных схем укрытия финансовых и коммерческих операций, и тем более с учетом возможностей систем электронных платежей, делает в ряде случаев крайне затруднительным систематическое обнаружение таких операций и участвующих в них криминальных капиталов в разных формах.

Мы можем выделить следующие факторы, затрудняющие обнаружение и расследование таких преступлений:

*а)* недостаточная компетентность сотрудников правоохранительных органов в вопросе установления и расследования самого факта совершения организованных экономических преступлений по «отмыванию» денег (в особенности межрегионального и международного масштаба);

*б)* общая криминализация экономических процессов, приводящая к общепринятой практике корыстного использования служебного положения и совершения операций, лежащих на грани закона и преступления. Все это приводит к нежеланию должностных лиц коммерческих банков привлекать внимание правоохранительных органов к деятельности своих организаций и к своим клиентам;

*в)* сложность квалификации преступных действий в связи с их завуалированностью и неясностью умысла и корыстной сущности;

*г)* трудности в проведении следственных действий необходимого масштаба и тщательности в связи с недостатками уголовно-процессуального законодательства;

*д)* непонимание характера и масштабов нанесенного ущерба, а также причин и условий его возникновения вследствие новизны осуществляемой хозяйственной деятельности и финансово-хозяйственных операций и т.п.

Все это приводит к сложности не только в установлении причинно-следственных связей, но и в определении всех аспектов и последствий преступления, не говоря уже об отличении умысла от неосторожности. Мы можем выделить несколько групп обстоятельств, которые затрудняют установление основных параметров события по «отмыванию» денег, особенно через электронные банковские системы:

а) достаточно сложно установить весь период, в течение которого совершалось преступление (тем более применительно к каждому эпизоду), место преступления и весь остальной комплекс условий, характеризующих обстановку, в которой совершалось «отмывание» денег;

б) как правило, нелегко установить факты, подтверждающие виновность участников и мотивы преступного деяния:

в) трудности установления объективного и субъективного характера нарушения соответствующих правил организации конкретной производственной и коммерческой деятельности, учету и отчетности по финансово-хозяйственным операциям, расчетам и т.п.;

г) часто затруднительно точно, а иногда и приблизительно определить фактический объем и размер нанесенного ущерба, источники получения преступных доходов, способ непосредственного уголовно наказуемого правонарушения с финансовыми средствами и материальными ценностями, имущество и ценности, нажитые именно вследствие совершения этого конкретного преступления и т.д.

Сегодняшняя российская практика проверки крупных финансовых и торговых структур такова, что проверяются имеющиеся договора с другими предприятиями и фирмами, стоящее на балансе имущество, направления расходования безналичных и наличных средств и т. п. Однако надо отметить, что грамотный руководитель такой коммерческой структуры при наличии опытного бухгалтера может спрятать наиболее сомнительные договора и закамуфлировать операции, оформив их на подставные фирмы через посредство внешне безобидных договоров и сделок. При этом проверка, естественно, даст минимальные результаты. При оформлении таких операций через 2-3 звена их суть проследить очень сложно, и еще сложнее доказать корыстность первоначальной сделки - начинающей цепочку.

В этом случае отталкиваться при проверке необходимо не от заключенных договоров, а от объема и структуры, находящихся в обороте и использовании финансовых и материальных ресурсов и собственности. Деньги и имущество, как и энергия, никуда не исчезают бесследно и ниоткуда не берутся. Следовательно, по объемам находящихся в обороте ресурсов, при знании примерных параметров таких операций в аналогичных предприятиях можно получить представление о масштабах реальных «спрятанных» денег и иных операциях. После этого уже можно, зная примерные объемы реальных операций, определять реальное движение ресурсов и капиталов и действительную суть операций и сделок.

Вообще в этом случае достаточно эффективны экономико-математические модели деятельности предприятия. Учитывая значения входящих и выходящих финансовых и материальных потоков, можно с достаточно высокой степенью достоверности просчитать объемы движения средств и определить наиболее вероятные направления и формы сокрытия операций.

Таким образом, для выяснения подлинной деятельности юридических лиц (прежде всего крупных банков, финансовых и страховых компаний, а также коммерческих фирм) целесообразно использование методов экономико-математического моделирования деятельности таких предприятий. Именно построение модели, наряду с экспертными оценками и нейросистемами, учитывающее и анализирующее входящие-выходящие финансовые и товарные потоки фирмы и ее партнеров, может показать наличие спрятанных и вовсе неучтенных операций, наличие неоформленной собственности и капиталов, другие признаки или факторы преступных операций или криминальность сделок.

Учитывая, что такие модели могут учитывать большое число факторов, в том числе косвенных, а также неявных связей и нелинейных зависимостей, по этим малозаметным признакам можно выделить тщательно спрятанные стороны деятельности организаций и примерные, ориентировочные их объемы. После чего этим могут уже заниматься традиционными методами работники контролирующих и правоохранительных органов.

Таким образом, методы организации «отмывания» российских капиталов, в особенности при их утечке за рубеж, характеризуются во многих случаях как крайне трудные к выявлению и доказыванию. Традиционные способы их обнаружения основаны на недостатках и просчетах их участников при оформлении этих сделок и на оперативной информации. В то же время тщательно оформленную сделку выявить и доказать очень сложно. При рассмотрении экономической деятельности наиболее активных участников и организаторов таких сделок - крупных российских финансовых организаций, занятых финансовыми операциями по обслуживанию внешнеторговых сделок, экспорта продукции и сырья, импортом и крупными оплатами за рубеж, серьезную роль в выявлении таких операций может сыграть контроль финансовых и товарных потоков в организацию и из нее, в особенности за рубеж и обратно во временном разрезе в связи с показателями динамики общей производственной деятельности, построение модели движения денег и продукции и сравнение масштаба и структуры этих процессов с ранее происходившими и аналогичной деятельностью других организаций этого профиля.

Именно такой анализ может вскрыть тщательно оформленную, убедительно обоснованную и замаскированную сделку по вывозу капитала, убедительно, так как она по ряду параметров будет выделяться из повседневного хозяйственного процесса и нарушать устоявшуюся структуру входных-выходных товарных и финансовых потоков. Создание комплекса таких моделей для наиболее распространенных операций и крупных организаций, вместе с телекоммуникационной системой сбора и обмена информацией между различными правоохранительными и контрольными органами, явится мерой, которая сможет с достаточно высокой степенью достоверности выявить утечку капиталов в 25 - 40% от общего оборота теневого вывоза капиталов.

Как мы видим, для расширения возможностей обнаружения криминальных проявлений в экономике правоохранительные органы нуждаются в как можно более широком получении информации.

Все это приводит к тому, что электронные сети и телекоммуникационные системы, используемые для осуществления финансовых, торговых и иных операций, практически действуют бесконтрольно, являясь лазейкой (быстро превращающейся в широкий канал) для совершения разного рода теневых и прямо криминальных действий. Кроме того, в связи с недостаточной отработанностью юридических основ деятельности таких систем возникает широкий комплекс проблем при сбоях в их работе или прецедентами недобросовестного поведения пользователей таких систем в отношениях друг с другом.

Необходимо законодательное уточнение права, а также порядка и правил доступа и работы работников правоохранительных и контролирующих органов со средствами компьютерной техники, электронными сетями передачи информации и телекоммуникационными системами передачи данных. Кроме того, необходимость становления комплексного учета и контроля экономических процессов в регионе через использование такой техники, сетей и систем, а также методов сбора, обработки и анализа экономической информации требует регламентации возможностей постоянного текущего, а не разового доступа работниками правоохранительных и контрольных органов к информационным базам и текущей информации при работе таких систем.

При этом такой текущий доступ должен быть осуществлен через соответствующие технические средства и системы, создающие возможность полноценного и достоверного контроля и анализа имеющейся в этих системах информации и совершаемых операциях. Новизна этой проблемы, вставшей перед российской правоохранительной системой, к сожалению, только частично может найти ответ при рассмотрении аналогичных процессов за рубежом.

Конечно, элементы таких систем уже имеются в некоторых городах России. Однако возможности использования таких систем могут быть реализованы наиболее полноценно только при их системном и комплексном строении и развитии. К сожалению, такой подход к этой проблеме пока отсутствует. Создаваемые в различных правоохранительных органах или в контрольных и , четных органах базы данных и информационные системы:

- строятся на разной компьютерной и телекоммуникационной технике, отличающейся по используемым стандартам, техническим и эксплуатационным характеристикам, что часто приводит к невозможности ее сопряжения или состыковки с иными информационными системами;

- часто используются разные языки программирования и стандарты построения баз данных;

- из экономии средств часто привлекаются малоквалифицированные программисты и иные специалисты, что ведет к несовершенной структуре баз данных, программного обеспечения с точки зрения повседневной эксплуатации и тем более с точки зрения перспективы;

- базы данных создаются под узко понимаемые и чрезмерно специализированные профильные задачи и функции этих органов, что часто ликвидирует или сильно ограничивает возможности использования этих баз данных для правоохранительных целей; отсутствует единая информационная и телекоммуникационная концепция и, соответственно, политика развития этих важнейших областей инфраструктуры, пока не ставится задача превращения информационных баз и телекоммуникационных систем в инструмент цивилизованного глобального контроля за идущими в экономике и обществе процессами и их отдельными областями деятельности со стороны правоохранительных органов.

Все это требует безотлагательного внимания и совершенствования.

**Заключение**

Чтобы избавиться от “тени”, надо устранить ее причину. Проблема устранения самого явления теневой экономики  не может быть разрешена в какие-то определенные временные сроки путем применения каких-то определенных экономико-правовых мер. Видимо, следует говорить о легализации и поддержке тех положительных рыночных начинаний, которые проявили себя “в тени”, а также о дальнейшей либерализации законодательства. Надо полагать, что введение более низких ставок налога будет несколько способствовать перемещению некоторых операций теневых рынков в сферу легальных отношений.

Поэтому магистральный курс снижения теневой экономики – это разбюрократизация ведения бизнеса, разгон всех лишних, с точки зрения здравого смысла, разрешительно – лицензионных проверяющих контор. Надо еще и осознавать, что быстрой кампанией по борьбе с теневиками и коррупционерами проблемы не решить (хотя делать это надо). Одних посадят, на их места придут - другие.

Как ни прискорбно, полностью уничтожить теневой бизнес невозможно. Если есть открытая экономика – будет и скрытая. Это в натуре человека. Другое дело, что снизить ее объемы можно.

Но для этого необходима постоянная, долгосрочная, целенаправленная работа. И не только честных правоохранителей, законодателей, но и самих граждан.

Следует отметить чрезвычайную важность институциональных процессов, происходящих в сфере теневых экономических отношений. Материалы наших исследований показывают, что развитие “теневой “экономики приводит к тому, что здесь возникает своя теневая юстиция, складывается свое специфическое контрактное право, заявляют о себе новые агенты рыночных отношений - вроде теневых купцов, теневых банкиров, поставщиков теневых производственных услуг и т. д. В эту институциональную систему оказываются, включены и агенты бюрократического рынка, которые продают здесь свои административные решения. Именно рыночные интересы чиновников и заставляют их поддерживать и укреплять систему административного регулирования производства - а значит, способствовать постоянному воспроизводству теневого товара, каким являются административные решения.

Введение в научный оборот понятия “теневая” экономика, масштабы развития неформальных отношений во многих странах, особенно в России, осознание необходимости исследования данной сферы экономики и социальной жизни людей, выработанные методы и материалы проведенных исследований дают основание полагать, что формируется новая междисциплинарная область научного знания. Ее изучение необходимо для понимания современного мира и особенно той ситуации, которая в настоящее время сложилась в России.

*Список используемой литературы*

1. “Теневая экономика” /Бунич А.П., Гуров А.И. и др. М.: Экономика, 1991.

2. “Экономика и время” /Журнал.

3. Закон РФ "О противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем".

4. “Россия и современный мир” /Вопросы экономики /Пороховский А.

5. “Теневой” сектор обеспечивает рост российской экономики”/Новая газета

6. “Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России” /Вопросы экономики /Макаров Д.

7. Сайты:

* + http://www.ccsis.msk.ru

# http://users.g.com.ua

# http://www.rol.ru

##### 8. «Теневики пережили объявленную государством войну, переживут и перемирие. Государство заявляет о новой тактике борьбы с теневой экономикой: кнут планируется сменить на пряник».\ Елена Добронравова \ «Контракты» №30, сентябрь 2000 года.

9. «Из тени в свет…перетаскивая. Российской экономике нужна единая система финансового контроля» \Александр Мовсесян \ Независимая газета №239 19 декабря 2000 года.

10. «Экономическая безопасность. Проблемы борьбы с «отмыванием» денег в России и за рубежом. Проблемы научно-технической безопасности российской экономики».\Л.В. Волков, Е.Л. Логинов.\ «Финансы и кредит» №18 (132) 2003 сентябрь.

11. «Экономическая безопасность. Трансформация финансово-хозяйственной деятельности организованных преступных групп в экономике в условиях изменения структуры государственной власти. Теневая экономика: причины и последствия для стран евразийского союза» \ Е.Л. Логинов, Г.Р. Ибраева, С.А. Филин. \ «Финансы и кредит» №19 (133) 2003 октябрь.

12 «Теневая экономика: причины и последствия для стран евразийского союза».\ Г.Р. Ибраева, С.А. Филин. \ «Финансы и кредит» №20 (134) 2003 октябрь.

13. Национальная экономическая газета \ выпуск газеты №11 (628) от 14.02.2003 \ экономическая политика.

14.**«**Теневая экономика и налоговые потери в сельском хозяйстве» \ Центр по изучению нелегальной экономической деятельности, 1999-2003 гг.\ http://corruption.rsuh.ru/books/5-7281-0482-7.shtml

15. «Теневая экономика» \ Никифоров Л., Кузнецова Т., Фельзенбаум В.\ «Вопросы экономики» №1 1991 г.

16. Теневая Россия / Знамя. 2000. №8

17. «Теневая экономика» \ Косалс Л., Радаев В. \ «Вопросы экономики»1998. №10

18. «Теневая экономика» \ Чернов С. \ «Наука и жизнь» 1998. №4

19. «Теневая экономика» \ Николаев И. \ «Общество и экономика» 1998. №6

20. «Теневая экономика в современной России» \ Глинкина С. \ «Свободная мысль» \ 1995 №3

21. «Скрытые тенью…» \ Арсентьева Н.М.\ ЭКО. 1997. №10

22. «Некоторые аспекты исследования неформальной экономики в России» \ Кузнецова Т. \ Вопросы экономики. 1997. №9

23. «Методические подходы к оценке величины неучтенного наличного оборота» \ Яковлев А., Воронцова О. \ «Вопросы экономики» 1997. № 7

24. «Легализация доходов полученных незаконным путем, и их налогообложение» \Соловьёв И.\ «Налоговый вестник» -2000, -№2

25. «Незаконное предпринимательство и уклонение от уплаты налогов» \ Соловьёв И. \Налоговый вестник.- 1999,- № 12

26. Свенссон Б. Экономическая преступность. - М.: Прогресс, 1987.

1. Исправников В.О. “Теневой капитал: конфисковать или инвестировать?” (“Экономика и жизнь”, №24 июнь 1996) [↑](#footnote-ref-1)
2. Исправников В.О. “Теневой капитал: конфисковать или амнистировать?” (“Экономика и жизнь” №24 июнь 1996). [↑](#footnote-ref-2)
3. Ореховский П. “Статистические показатели и теневая экономика”(РЭЖ №4 1996,стр.14) [↑](#footnote-ref-3)
4. Исправников В.О. “Теневой капитал: конфисковать или амнистировать?” (“Экономика и жизнь” №24 июнь 1996). [↑](#footnote-ref-4)