**ПЛАН:**

Введение………………………………………………………….………2

**I Глава 1. Определение теневой экономики и формы ее проявления** …3

1.1 История появления, предпосылки к ее появлению……………..3

1.2 Три основные блока разделения теневой экономики…………..3

1.3 Источники функционирования ………………………………… 4

1.4 Криминальная «пирамида» ………………………………………6

**II Глава 2 Механизм функционирования теневой экономики**……….…9

2.1 Основные схемы функционирования теневой экономики…….9

2.2 Общая структура ведения теневой деятельности…………….11

2.3 Следствия формирования криминальных кланов……………..14

2.4 Коррупция госаппарата………………………………………….15

**III Глава 3 Создание правовых, экономических условий по сокращению теневой экономики**…………………………….…….……………

3.1 Налоговая система – тормоз экономических преобразований.19

3.2 Проведение легализации капиталов в Казахстане…………….20

3.3 Экономические и политические последствия легализации капиталов в Казахстане …………………………………………….21

## Заключение………………………………………………………..…… 26

## Приложение 1…………………………………………………….…….27

Список использованной литературы…………………………………28

# **I. Введение**

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.

Казахстанская экономика не стала исключением, в ней есть место как для «нормальной» экономики, так и для теневой экономики.

Теневая экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет; это феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, т.к. 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 Казахстане настолько велико, что совершенно очевидна необходимость их анализа.

**II. Глава 1.** «**Определение теневой экономики и формы ее проявления».**

1.1 **История появления, предпосылки к ее появлению**

  Что такое теневая экономика? На этот вопрос даются самые разные ответы. Высказывается мнение, согласно которому теневая экономика -  экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, т.е. она представляет собой совокупность нелегальных, хозяйственных действий, которые «подпитывают» уголовные преступления различной степени тяжести. Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются не учитываемые 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.

**1.2 Три основные блока разделения теневой экономики**

Таким образом, теневая экономика как бы распадается на три крупных блока:

1.Неофициальная экономика. Сюда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг, товаров, сокрытие этой деятельности от налогообложения.

2. Фиктивная экономика. Это приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег.

3. Подпольная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности.

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

**1.3 Источники функционирования**

Первый из них - это пресловутый вывоз за рубеж капитала, сырьевых и

энергетических ресурсов (по оценкам авторитетных экспертов это около $12 млрд. в год) [8] , 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 Казахстане 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 1998 году в нашу республику было ввезено 200 тысяч автомобилей. [8] .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 60%, в Чехии - 18%, а на Украине - 50%; удельный вес теневой экономики в хозяйственном обороте Казахстана равен 40% .

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”.

**1.4 Криминальная «пирамида»**

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, киллеры, 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 легальной.

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 5 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 $15 млрд. 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 наемного 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 Казахстане - лишь около трети. Не может устраивать наемных работников и усиление влияния криминальных элементов. Плата за “крышу” автоматически удорожает товары и услуги на 20 - 30%. А это с серьезный удар по бюджету потребителя.

**Глава 2. Механизм функционирования теневой экономики.**

**2.1 Основные схемы функционирования теневой экономики**

Механизм функционирования теневой экономики можно разделить на два больших класса. Это основной и вспомогательный механизмы.

Первый, основной, предполагает наличие “объекта эксплуатации” , при этом в роли “дойной коровы” выступает государство или крупное предприятие.

Соответствующие схемы:

Первая: При предприятии создаются товарищества с ограниченной ответственностью (или акционерные общества закрытого типа и т.п.), в число учредителей которых входят руководящие работники базового предприятия. Закупка ресурсов, оборудования, комплектующих осуществляется при посредничестве этих товариществ так, что ресурсы предприятию обходятся дороже, чем при прямых поставках, но члены товарищества в результате увеличивают свой доход.

Схема является симметричной, действующей в обе стороны - продажа излишков сырья и материалов на сторону тоже осуществляется при посредничестве этих организаций, имеющих и здесь свой процент дохода.

Вторая: 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 отделов сбыта завода, переадресующие наиболее выгодные заказы “параллельному предприятию”.

Третья: Базовое предприятие представляет собой НПО или НИИ, получающие средства на проведение научно-исследовательских работ из государственного бюджета. Указанные средства переводятся с бюджетного счета предприятия на депозитный счет коммерческого банка. По истечении, обусловленного депозитным договором и временем выполнения плана научно-исследовательских работ, 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 так называемые “научные работники”.

Отмеченные три схемы механизмов охватывают операции по сокрытию полученных доходов от налогообложения государства. Здесь, собственно, теряются “концы” указанных выше сделок: превращаясь в наличность или валюту, доходы вкладываются в недвижимость и личное имущество, перевозятся за рубеж.

Данный круг сделок трудно фиксировать и изучать, а быстрое становление новой отечественной банковской системы непосредственно связано с обслуживанием подобных операций.

Регистрируемый сейчас уровень деловой активности не позволяет большинству предприятий промышленности, строительства и транспорта хотя бы сохранять производственные мощности. Попытка включить затраты на содержание и эксплуатацию их в цену продукции приводит к ее резкому удорожанию, вследствие чего чуть ли не официальной практикой стали заказы на производство услуг через “малые предприятия”, действующие при базовом предприятии. Таков сегодняшний механизм “предания” основных доходов.

**2.2 Общая структура ведения теневой деятельности**

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

- предприятия, осуществляющие торгово-посреднические и  производственные операции;

- банк;

- “службу безопасности”;

- связи.

Что представляет собой каждый из этих элементов? Одна и та же хозяйственная деятельность обычно ведется казахстанскими предпринимателями через несколько фирм. Это помогает решать проблему временной неплатежеспособности их партнеров: неплатежи “сбрасываются” на одно из предприятий, которое и специализируется на их “расшивке”. Кроме того, при помощи разветвленной структуры основной группе собственников легче контролировать поведение своих партнеров (реорганизации и переделы собственности в группировках происходят регулярно).

Банк позволяет оперативно переводить безналичные деньги в наличные и наоборот, не говоря уже о других операциях.

“Служба безопасности” имеет разные формы: это и обычные охранники, и спортивные секции, финансируемые группировкой, и “крыша” государственных органов управления. Кроме того, большинство группировок, так или иначе стремится выступать соучредителями в общественных организациях и средствах массовой информации, что расценивается как распространение заботы о своей безопасности на сферу общественного мнения.

Связи так же могут быть различными. В этом качестве выступают: обычные (прямые или дальние) родственники, бывшая совместная работа в партийных, комсомольских организациях и государственных органах, землячества, 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 Нацбанку и “силовым министерствам”, дублирование предприятий, которые занимаются одними и теми же операциями и т.п.

Корни разрастания теневой экономики развивались в 80-х годах, во времена окончательной деградации административной системы. Новое поколение политических руководителей России променяло “власть на собственность”.

Достоверного анализа на этот счет нет, однако, если принять подобную гипотезу в качестве рабочей, то этот разрушающий национальную экономику образ хозяйствования становится более понятным.

За спорами последних лет о реформах и контрреформах, о том, что преобразования идут плохо или вообще остановились, общество упускает совершенно очевидную реальность - реальность формирования системы высококриминализированных экономических отношений,

характеризующихся рядом признаков. Это, прежде всего, огромный вес “теневого” сектора, огромная роль неформальных и внеправовых отношений.

Это образование в экономической сфере кланов - устойчивых властно-хозяйственных структур, имеющих “крышу” в виде того или иного государственного властного органа, распоряжающихся крупными суммами накопленного разными путями капитала и ведущих широкомасштабную коммерческую деятельность.

**2.3 Следствия формирования криминальных кланов.**

Однако из следствий возникновения подобных кланов - блокирование конкуренции на финансовых рынках, на рынках основных групп товаров и даже во внешней торговле.

Другое печальное следствие формирования кланов - узкой прослойки людей,

присваивающих колоссальные доходы - обнищание огромной части населения.

Третье следствие - деградация бюджетной системы (на которой эти структуры паразитируют, используя такой главный источник сверхдоходов, как операции с бюджетными ресурсами и государственной собственностью), рост государственного долга как вынужденное в подобных условиях средство решения финансовых проблем в обществе.

Четвертое следствие - перераспределение национального дохода в пользу элитной группы. Мы видим, как оно растет, в то время как народнохозяйственные сферы, обеспечивающие благосостояние большей части населения (здравоохранение, образование и т.п.) приходят в упадок.

Пятое следствие - утечка казахстанских капиталов за границу.

Вся эта система сегодня устойчиво воспроизводится, причем главный механизм ее воспроизводства связан с тем, что сформировавшиеся кланы фактически диктуют свои условия в принятии общегосударственных экономико-политических решений. А те предприятия, которые, как и полагается в рыночной экономике, работают на свой страх и риск, законопослушны и исправно платят налоги, не имея “крыши” во властных структурах и правоохранительных органах, обречены на банкротство.

**2.4 Коррупция госаппарата**

О том, что весь госаппарат подчиняется интересам избранных кланов, свидетельствует правительственная политика бюджетного наращивания, государственного долга, а также приватизационная политика, которая явно делается по заказу конкретных коммерческих структур. В этой ситуации весь бюджет направлен на обслуживание соответствующих интересов. Фактом является, с одной стороны, огромный перерасход бюджетных средств по сравнению с законодательно установленными лимитами на

обслуживание госаппарата, на предоставление казенных ссуд.

С другой - постоянно недофинансирующиеся расходы на социально-культурные нужды, здравоохранение и оборону. Подобного рода экономическая система не представляет ничего принципиально нового в экономической истории. Ее аналоги существуют в России, Украине и множества других пост-советских государств. И мировой опыт свидетельствует, что выйти из подобной ловушки очень сложно.

Реальные решения связаны с очень серьезными усилиями, в том числе с

политическими. Действительно реалистичный рецепт - продвижение по пути

демократизации всех социально-экономических процессов, повышение

ответственности исполнительной власти перед парламентом, усиление судебной системы и правоохранительных органов в целом, жесточайшая борьба с коррупцией в госаппарате.

Криминализация бизнеса произошла не без помощи государства. Именно оно, не оплачивая в срок госзаказ, побудило директоров предприятий искать окольные пути по привлечению кредитов для поддержания производства.

Нетрудно было также предвидеть, что при разделении экономики на государственный и частный секторы возникнет теневой переток государственных средств в коммерческие структуры. Это прогнозировалось еще в 1991 году. Произошло то, что и предсказывалось. Директора предприятий, обычно через подставных лиц создавали бесчисленные кооперативы, малые предприятия, на счета которых перекачивали часть финансовых средств. Параллельно произошло сращивание интересов коммерческих структур и органов власти и управления, вследствие чего значительная часть бюджетных средств и сейчас используется не по назначению, бесконтрольно.

Легализация теневой экономики становится необходимым фактором для обеспечения жизнедеятельности отечественного производства. Средний слой “теневой экономики” сейчас заинтересован в легализации своих доходов законными способами. Если государство посредством изменения действующих норм и законов проведет амнистию в отношении тех средств, которые были выведены из-под налогообложения, казахстанская экономика получит значительные инвестиции. Все понимают, что из экономического кризиса без инвестиций не выйти. А кризис, в свою очередь, наиболее

остро проявляется в инвестиционной сфере: Объем капиталовложений сокращается быстрее, чем производство, на протяжении всего хода социально-экономических преобразований.

Расчитывать на иностранных инвесторов, кредиты и помощь международных финансовых институтов, конечно, можно, но это ли главные источники инвестирования?

Возьмем, к примеру, наших казахстанских “челноков”. По имеющимся данным, несмотря на сложнейшие условия своего бизнеса, сегодня они обеспечивают 20-25% импорта республики. В 1995 году на плечах “челноков” было ввезено в страну товаров на сумму, превышающую $9 млн.; для сравнения - экспорт нефтепродуктов “потянул” на $12 млн. Именно деятельность “челноков” стимулирует иностранное производство - создаются новые рабочие места в Турции, Китае, Польше и т.д.

**III Глава 3 Создание правовых экономических условий по сокращению**

**теневой экономики**

**3.1 Налоговая система – тормоз экономических преобразований**

Практически ни у кого не вызывает сомнения, что существующая налоговая система - это тормоз для дальнейших финансово-экономических преобразований. НЭП в свое время легализовал скрытые капиталы. Существенную роль при этом сыграла разумная налоговая политика: налог составлял 25% дохода частника. Это позволило ему развернуться, причем прежде всего в сферах, работающих на потребителя. Когда же власть решила вытеснить частника, налоги стали повышаться: сначала до 30%, а затем,

с переходом к индустриализации и массовой коллективизации, - до 90% и более.

Оппоненты налоговой реформы часто приводят такой пример: уменьшим налоги - завалим бюджет. К сожалению, они не замечают, что именно из-за высоких налогов бюджет пустой. К тому же, кроме налогов, есть и другие источники пополнения казны.

Следует вспомнить, как много надежд возлагалось еще недавно на приватизацию. Безвозмездная приватизация заведомо не могла обеспечить должный приток средств для инвестирования, финансовой стабилизации и решения социальных проблем. Но сегодня возможен переход к денежной форме приватизации с привлечением инвестиций. Где же их взять? Из легализованных теневых источников.

Легализация капиталов - это, прежде всего, политическая акция, так как она способна оздоровить общественную атмосферу, являющуюся фактором политической стабильности, повышения уровня доверия населения к государственным органам.

**3.2 Проведение легализации капиталов в Казахстане**

В Казахстане с середины июня началась легализация капиталов. Акция была рассчитана на 20 дней. "Амнистированы" были все средства, полученные от незаконной предпринимательской деятельности, при нарушениях банковского и налогового законодательства. При переводе теневого капитала в экономику страны, государство освобождало капиталы от налогов, а их владельцев - от уголовной и административной ответственности. Любой казахстанец, пожелавший участвовать в легализации, мог открыть специальный счет в отечественном банке второго уровня и перевести туда деньги. Закон гарантировал неразглашение информации о владельцах банковских счетов и оставлял за ними полное право распоряжаться легализованными деньгами по своему усмотрению. Правоохранительные органы не могли проводить проверочные, оперативно-розыскные и другие мероприятия на основе данных, полученных во время легализации.

**3.3 Экономические и политические последствия легализации капиталов в Казахстане**

Экономические последствия :

По состоянию на 14 июля на спец.счета было зачислено 70 млрд. 447 млн. 834 тысячи 108 тенге, или в пересчете по курсу Национального банка на 14 июля - 480 млн. 217 тысяч 1 доллар.

Из них половина легализованных средств поступила на спец.счета в последние три дня легализации, которым, кстати, предшествовали суровая по тону главы государства встреча с казахстанскими предпринимателями и героическое самопожертвование министра государственных доходов Зейнуллы КАКИМЖАНОВА, публично покаявшегося в предпринимательских грехах. После этих мероприятий стало ясно, что концовка легализации будет ударной. За один день 13 июля в банки было сдано средств на 20 млрд. тенге (примерно 140 млн. долларов), то есть годовой оборонный бюджет Казахстана! Более 82% легализованных денег поступило наличными долларами, 11,4% были переведены из-за рубежа, а 6,5% сдали в наличных тенге. (см. Приложение 1).

Всего было выдано 2928 свидетельств о легализации денег. Основная часть средств - 80% была оприходована банками в Алматы и Алматинской области. На Акмолинскую область пришлось 6,6%, Карагандинскую - 5,2%, выделились также Актюбинская и Павлодарская области. На 9 крупнейших банков страны пришлось 94% всех поступлений, так что банкирам теперь нужно либо срочно увеличивать свои капиталы, чтобы сохранить устойчивость банков, либо просить своих клиентов забрать побыстрее эти деньги обратно. Однако уже известно, что 50-70% владельцев легализованных средств намерены оставить деньги в банках, и правильно сделают - при среднем размере депозита в 164 тысячи амнистированных долларов можно жить без материальных проблем и на проценты с вклада.

Впрочем, в Национальном банке Республики Казахстан не расценивают поступившие от легализации средства как угрозу для денежно-кредитной политики в целом или как причину для роста инфляции. Здесь полагают, что поскольку легализовывались в основном наличные деньги, ранее уже находившиеся в обороте, то от их перемещения в банки ничего особо не изменится.

Политические последствия акции легализации капиталов:

1. Сохранение политической стабильности внутри государства. По мнению аналитиков одним из возможных рисков в связи с осуществлением амнистии капиталов было возникновение негативного резонанса в общественном мнении (данные экспертного опроса, проведенного Социологической службой ЦААПИ). Как известно, государственное прощение лиц, ассоциированных в народном сознании с образом грабителей, могло вызвать резонное негодование низкооплачиваемых трудящихся и пенсионеров. Однако, несмотря на то, что 68,73 % населения, принимавших участия в опросе, проведенном "Конком-2Евразия", знали о предстоящей акции, широкомасштабных выступлений против ее осуществления не произошло. Основными причинами этому послужили:

*а)* пессимистическое отношение основной части населения республики к данному процессу.

Социологические опросы показывают, что в обществе наблюдался баланс противников и сторонников данной акции.

Так, 37,11% респондентов одобряли данную политику, в то время как 25,09% высказались против. Одним из факторов, повлиявших на настроение граждан республики, стало преобладание мнения о том, что легализация не внесет каких-либо существенных изменений (40,21%). По мнению 32,99% респондентов, принимавших участие в опросе, проведенном "Конком-2Евразия", основной целью данной политики выступает отмывание денег заинтересованных лиц, с этим согласны и эксперты (63%), в то время как лишь 0,34% населения высказались за то, что она направлена на улучшение благосостояния населения. До проведения амнистии уровень доверия населения правящей власти был не высок, 34,71% респондентов ответили, что не стали бы легализовать деньги, если бы у них они были, тогда, как 26,12% ответили положительно.

*б)* компромисс между политическими силами, отсутствие разногласий между политическими партиями. Быстрое утверждение парламентом продления срока легализации демонстрирует наличие согласия, как между депутатами, так и между фракциями партий. Особую активность проявляла Коммунистическая партия, однако многие аналитики склонны считать, что это в большей степени связано с борьбой за лидерство внутри партий.

1. Налаживание контактов между бизнес-элитой и политической элитой. Последствием этого процесса может стать открытость процесса принятия решений, а также участие бизнес-элиты в нем.
2. Имидж государства. Несмотря на многочисленные прогнозы, что данная акция нанесет ущерб имиджу государства, мировое сообщество соблюдало нейтральную позицию. Вместе с тем ряд развитых государств, в частности США, Франция в свое время также использовали принцип легализации капиталов для улучшения состояния экономики страны, а также для возвращения денег из-за рубежа.

Кроме того, заложенные механизмы, не позволяющие амнистировать деньги, полученные незаконным путем, а также гарантии, предоставляемые для лиц, легализующих свой капитал, продемонстрировали главные цели правительства.

Исходя из вышеизложенного, можно заключить, что "первый этап" легализации капитала прошел успешно. В случае успешной реализации "второго этапа" - вложение полученных денег в реальный сектор экономики страны и получение определенных дивидендов, обеспечит повышение уровня доверия населения государственным структурам, а также активное участие предпринимателей в восстановление многих промышленных структур страны.

Вместе с тем нельзя исключать в недалеком будущем активизацию партий, прежде всего, усиления межпартийных разногласий относительно привлечения к уголовной ответственности отдельных лиц. В этой связи государственным структурам следует обратить внимание на решение вопроса использования капитала, а также не допущения их возврата за рубеж.

**Заключение**

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

Подводя итоги вышесказанному, хотелось бы подчеркнуть, что в условиях той абсурдной 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.

Сегодняшняя экономическая политика по отношению к предпринимателю выражена очень просто: “Мы тебя будем давить, а ты выживай как хочешь”. Поэтому предприниматель оказывается перед дилеммой: либо нарушить закон, либо разориться.

И чтобы теневая экономика не росла, необходимо добиваться существенных

изменений в экономической политике, которая обеспечит нормальные условия для функционирования отечественных производителей.

Приложение 1



82%%

14,4%

6,5%

**Список использованной литературы :**

1. Закон Республики Казахстан «О легализации капиталов» от 2001 г.

2. Бунич А.П. , Гуров А.И. Теневая экономика М. Экономика, 1991

3. Яшин А. Противостояние Экономика и жизнь, № 41, 1996

4. Тулеген АСКАРОВ **Полмиллиарда за амнистию 2001 г. http://www.respublika.kz/archive/politeconomy/finance/**

**fin028\_2.html**

5. Информационное агентство архив 07/2001 года **www.kabar.kg/russian/fei/2001/07/18.html**

6. Т.Умбеталиева **Политические аспекты легализации капитала**

Kazakhstan Institute for Strategic Studies under the President of the Republic of Кazakhstan.2001 год. **http://www.kisi.kz/Parts/Comments/comment08-03-01.html**

7. www.konkom-2Eurasia.kz **архив опросов общественного мнения за 2001 год.**

**8. Национальное статистическое агентство Республики Казахстан**

**http://www.kazstat.asdc.kz/**