

УДК 338.12

Л. В. Николова

ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»,
Санкт-Петербург, e-mail: nikolova_lv@spbstu.ru

Т. Ю. Феофилова

ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»,
Санкт-Петербург, e-mail: feofilova_tyu@spbstu.ru

Е. А. Манушкина

ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»,
Санкт-Петербург, e-mail: manushkina.ea@edu.spbstu.ru

ТЕНЕВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ И МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРОТИВОПРАВНЫМ ДЕЯНИЯМ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ

Ключевые слова: теневая экономика, экономическая безопасность государства, виды теневой экономической деятельности, размер теневой экономики, последствия теневой экономической деятельности.

Шифр основной специальности, по которой выполнена работа 08.00.05.

В настоящее время теневая экономика вызывает значительный интерес с точки зрения ее влияния на большинство экономических и социальных явлений и процессов, например, на формирование и распределение доходов, инвестирование, торговлю, рост социального и экономического благосостояния населения страны. Растущий масштаб противоправных деяний в экономической сфере разрушает хозяйственную деятельность государства на внутреннем уровне, мешая благополучному и устойчивому развитию экономики и государства в целом. Это не только фундаментальная проблема экономической науки, но и остро ценная практически значимая национальная задача, поскольку теневая экономика имеет высокий потенциал для развития официальной экономики, что в свою очередь подтверждает актуальность исследуемой темы. В статье рассмотрены основные виды и факторы развития теневой экономики, проанализирован уровень теневой экономики Российской Федерации и других стран, предложены методы противодействия противоправными деяниями в экономической сфере. В основу данной работы положены основные принципы исследовательской деятельности, которые включают в себя поиск и системный анализ информации, непосредственно связанной с заявленной темой.

L. V. Nikolova

Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg,
e-mail: nikolova_lv@spbstu.ru

T. U. Feofilova

Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg,
e-mail: feofilova_tyu@spbstu.ru

E. A. Manushkina

Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg,
e-mail: manushkina.ea@edu.spbstu.ru

SHADOW ECONOMY AND METHODS OF COUNTERING ILLEGAL ACTS IN THE ECONOMIC SPHERE

Keywords: shadow economy, state economic security, types of shadow economic activity, size of shadow economy, consequences of shadow economic activity.

The shadow economy is currently attracting considerable interest in terms of its impact on most economic and social phenomena and processes such as income generation and distribution, investment, trade and the growth of social and economic well-being. The growing scale of illegal acts in the economic sphere is destroying the state's economic activity on internal level, preventing the prosperous and sustainable development of the economy and the state as a whole. This is not only a fundamental problem of economic science but also an extremely valuable national task, since the shadow economy has a high potential for the development of the official economy, which in turn confirms the relevance of the topic under study. The article considers the main types and factors of the shadow economy, analyzes the level of the shadow economy of the Russian Federation and other countries, proposed methods to counteract illegal acts in the economic sphere. This work is based on the basic principles of research activities, which include the search and systematic analysis of information directly, related to the stated topic.

Введение

Существующая на сегодняшний день экономическая ситуация в Российской Федерации обуславливает рост значимости такого аспекта как экономическая безопасность государства, которая стала базисом для сохранения целостности и благополучного развития страны в целом, а также укрепления национальной безопасности. Одной из угроз, которая встала на пути устойчивого экономического развития России, стала теневая экономика и её быстрое распространение во всех сферах жизни.

Цель исследования: оценка масштабов теневой экономической деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации, и разработка методов противодействия противоправным деяниям.

Материал и методы исследования

В исследовании были применены следующие методы: анализ литературы, соответствующей теме работы, изучение статистической информации, касающейся рассматриваемой темы исследования, моделирование проекта по выявлению и противодействию теневым противоправным деяниям в экономической сфере. Объектом исследования являлась теневая экономическая деятельность, осуществляемая на территории Российской Федерации.

Сам термин «теневая экономика» достаточно многогранен, поэтому зачастую трактуется по-разному. Исследователи впервые заинтересовались его значением уже в 30-х годах прошлого столетия, но действительно серьезные работы начали появляться только в 70-х годах. Одной из них стала «Подпольная экономика» американского экономиста П. Гутманна, в которой он сфокусировал внимание на важности контроля и анализа масштаба теневого сектора экономики различных государств, а также разработал рекомендации по корректировке государственной политики с учётом новых «теневых» реалий [1].

Спустя десятилетие интерес к теневой экономике стал появляться уже и в отечественной экономической науке. Это стало результатом различных социально-экономических причин. Среди них и увеличение роли теневой экономики в народном хозяйстве, и непрерывно растущий уровень криминализации, и некоторые идеологические причины, связанные с желанием стимулировать научные исследования, которые были

направлены на выявление искажений в административно-командной экономической системе руководством страны.

В настоящее время в российской научной литературе возникло три основных подхода к трактовке теневой экономики: учётно-статистический, формально-правовой и оптимизационно-позитивистский.

Первый подход определяет теневую экономику как все виды экономической деятельности, которые не учтены, не подлежат отражению в официальной статистике [2]. Другими словами, это такой сектор экономики, который скрыт от статистического учета. Такого подхода придерживается и В.К Сенчагов, поэтому в своем учебнике по экономической безопасности России он даёт следующее определение: «Теневая экономика – это совокупность скрывающихся от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей» [3]. Экономическую безопасность страны он определяет, как «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [3]. Учётно-статистический подход основывается на методологии системы национальных счетов (СНС) Организации Объединенных Наций [4]. Понятие теневой экономики здесь определяется на основе цели СНС – максимально точный учёт всех видов экономической деятельности, которые обеспечивают реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП), а все ее проявления подразделяются на две основные группы, которые соответствуют методологии СНС:

а) продуктивные (производительные) виды деятельности, результаты которых учитываются в составе валового внутреннего продукта;

б) преступления против имущества и личности, которые не включаются в состав ВВП и фиксируются на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей.

Формально-правовой подход определяет теневую экономику как экономические про-

цессы, которые нарушают правовые нормы. Иными словами, речь идет об отношениях в экономической сфере, которые складываются вопреки законам, правовым нормам и формальным правилам правовой жизни, то есть вне рамок правового поля [5].

Сторонники оптимизационно-позитивистского подхода придерживаются мнения, что теневая экономическая деятельность – та, что мешает оптимальному развитию общества. Здесь можно говорить о некотором морально-этическом истолковании, которое определяет теневую экономику как нарушающую общепринятые моральные нормы.

Для обсуждения проблем национальной экономической безопасности наиболее верно будет использовать следующее определение, объединяющее в себе учётно-статистический, формально-правовой и оптимизационно-позитивистский подходы к трактовке теневой экономики – «это система экономических отношений, осуществляемых с нарушением формальных (правовых) институциональных ограничений и скрываемых от официальной статистики» [6, с. 43].

При выделении основных видов теневой экономики их степень самостоятельности по отношению к официальной экономике является основополагающим критерием. Исходя от этого выделяют три основных вида теневой экономической деятельности:

а) вторая теневая экономика (неофициальная экономика, экономика «белых воротничков»), которая понимается как экономическая деятельность работников официальной экономики, прямо или косвенно связанная с их непосредственными трудовыми обязанностями. Неофициальная экономика характеризуется предоставлением фиктивных или искаженных экономических результатов в качестве реальных данных. Зачастую такой деятельностью занимается руководящий персонал, называемый «белыми воротничками», поэтому и сама вторая теневая экономика получила название «беловоротничковая» [7]. Она неотрывно связана с официальной экономикой, но не несет в себе производства никаких новых товаров и услуг, а лишь ведет к тайному перераспределению созданного до этого легального дохода. Сюда же относится коррупция, покровительство, взяточничество [8];

б) серая теневая экономика, которая относительно самостоятельна от официальной экономики, поскольку здесь производятся обычные товары и услуги, но производи-

тели пренебрегают официальным учётом, что объясняется их нежеланием уплачивать налоги, получать лицензии и др. [9]. Важно сказать, что в некоторых случаях серый сектор экономики признаётся вполне производительным и приносящим пользу обществу, поскольку он является не таким опасным для общества, как, например, чёрная или вторая теневые экономики. Из-за этого серая теневая экономика иногда рассматривается как некий помощник легальной экономике, поскольку не удрученные получением лицензий производители уменьшают свои расходы, что сказывается на уменьшении себестоимости товара, а значит и на рыночной стоимости, производимой ими продукции, что позволяет поддерживать реальную конкуренцию и повышать спрос;

в) чёрная (криминальная) теневая экономика, которая понимается как запрещенная законом экономическая деятельность, связанная производством и распространением запрещенных товаров [10]. К ней относится организация наркобизнеса, проституции, азартных игр, производство и продажа оружия, контрабанда и т. д. [11]. Чёрная экономика отрицательно сказывается на отечественной хозяйственной деятельности, она полностью автономна от нее, а её субъектами выступают организованные преступные группы. Поскольку само словосочетание «теневая экономика» зачастую предполагает резко отрицательный характер и ассоциируется с мафией и бандитизмом, на практике же доходы от нелегальной теневой экономики составляют лишь незначительную часть в общей массе теневой экономической деятельности, а вот вторая, и в наибольшей степени серая экономика, напротив, дают её основной объем.

Исследователи неоднократно пытались выяснить, каким же образом возникла теневая экономика, что способствовало её активному развитию и распространению. Сейчас большинство экономистов сходятся во мнении и считают, что основными факторами, которые влекут за собой теневую экономическую деятельность, являются высокий уровень налогообложения, повышенный контроль за рыночной экономикой со стороны государства, кризисное состояние официальной экономики, неблагоприятный социальный фон, несовершенство механизма защиты бизнеса, политическая нестабильность и предпринимательская недобросовестность [12].

Статистика теневой экономики в России

Год	Размер теневой экономики, трлн руб.	Доля от ВВП, %	Размер ВВП, трлн руб.
2019	20,5	18,5	110,5
2018	20,7	20	103,6
2017	18,9	20,5	92
2016	24,3	28,3	86
2015	23,4	28,1	83,1

Динамика теневого сектора российской экономики характеризуется достаточно сложными процессами и нелегко поддается подсчету. Теневая экономика существовала в Российской империи и СССР, а затем стала более распространенной в постперестроечный период. В начале 1990-х годов неформальная и незаконная экономическая деятельность были широко распространены, но долю теневой экономики было легче оценить из-за падения ВВП страны, низкого рыночного спроса и чрезвычайно примитивных технологий. В 2000-х годах из-за быстрого экономического роста и растущей открытости незаконный капитал вышел из тени. В то же время по мере усложнения потребительского спроса, появления оффшорных зон и других факторов произошло усложнение технологической структуры экономики, а значит, снизилась и эффективность расчетов в неформальном и нелегальном секторах.

Искусственное занижение доходов и уклонение от уплаты налогов – это массовое явление в современной России. Необоснованное занижение стоимости имущества, увеличение себестоимости продукции, сокрытие реальных доходов, «двойная бухгалтерия», создание параллельных коммерческих структур и некоммерческих организаций, учреждение компаний-оболочек и «однодневных» предприятий – все это характеризует теневую экономику нашей страны и является неиссякаемым источником распространения теневой хозяйственной деятельности [13].

Согласно данным Федеральной службы по финансовому мониторингу, в 2019 году доля теневой экономики в общем объеме ВВП Российской Федерации составила около 20,5 триллионов рублей, а это порядка 18,5% от общего внутреннего валового продукта. В данную сумму вошли скрытые доходы юридических лиц, криминальная составляющая, доходы от нелегальных

и неверно задекларированных импортных товаров и неофициальная заработная плата рабочих, выплаченная в обход налогового законодательства нашей страны.

Оценки теневой экономики Российской Федерации по разным способам и методикам расчета имеют существенный разброс. Более детальный анализ динамики состояния теневой экономики в стране за последние пять лет, в период с 2015 по 2019 годы, можно рассмотреть на основании данных, представленных Росфинмониторингом [14].

Данные, предоставляемые Федеральной службой по финансовому мониторингу, примерно в два раза меньше оценок Международного валютного фонда.

Таблица показывает, что в 2017 году доля неучтенных доходов в общей экономике страны несколько снизилась относительно предыдущих лет. Эксперты полагают, что это может быть связано не только с фактическим сокращением теневого бизнеса (на что могли повлиять изменения в законодательстве), но и с тем фактом, что в России сократился объем незаконно ввозимых в страну средств из-за рубежа, а также снизилась доля «теневых» денег, поступающих из России в международные банки. Они отмечают, что теневой рынок имел тенденцию к снижению, поскольку все труднее становилось скрывать доходы, ведь многие платежи проходят через электронные платежные системы, где можно легко отследить каждую транзакцию.

В 2018 произошел некоторый рост размера теневой экономики. В 2019 году он стал меньше, но это связано с тем, что размер ВВП страны увеличился. Сопоставляя размер скрытой экономической деятельности в 2019 году с другими наиболее яркими показателями в экономике Российской Федерации, можно отметить, что расходы федерального бюджета составили 18 трлн рублей, общий объем денежных доходов населения – 58 трлн рублей.

На сегодняшний день существует мнение о том, что ситуация с теневой экономикой в стране может усложниться, вырасти ее размер. Это связано, например, с тем фактом, что в 2019 году НДС увеличился с 18% до 20%, в 1,11 раза, что уменьшает прибыльность компаний и подталкивает их уходить в тень. А увеличение пенсионного возраста отодвинуло срок выхода на пенсию, сделало менее выгодными белые зарплаты. Поэтому эксперты считают, что в ближайшие годы стоит ожидать заметное увеличение размера теневой экономики страны.

По некоторым данным, в теневом секторе экономики Российской Федерации в 2019 году в той или иной степени были задействованы около 25 миллионов человек, или 33% от всей рабочей силы страны. По данным ВЦИОМ, почти две трети россиян (64%) лояльны или с одобрением относятся к теневому сектору экономики, не расценивают вредную деятельность без уплаты налогов в бюджет. Только 25% считают, что ведение бизнеса без официальной регистрации является преступлением. Отмечается, что наибольшее количество человек, занятых в теневом секторе, связаны с отраслями торговли, услуг, сельского хозяйства, строительства, обрабатывающих производств и операциями с недвижимостью [15].

Экономическая деятельность, носящая неформальный характер, отмечается почти во всех регионах страны, однако её уровень различается в зависимости от расположения субъекта, а также от степени его развития.

Самый высокий уровень занятости в неформальном секторе наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе (около 45,6%), самая низкая доля – в Центральном и Северо-Западном федеральных округах. Это связано с тем, что в этих регионах достаточно развит производственный сектор, население которого почти полностью обеспечено рабочими местами, что приводит к снижению доли неформального сектора экономики. Жизнь же на юге провоцирует сезонные рабочие места, которые не редко становятся неформальными, а незарегистрированная работа наиболее распространена в сфере услуг, сельского хозяйства и строительства. В теневой экономике работает больше женщин, чем мужчин, как и те, кто имеет более низкий уровень образования [16].

В 2017 году Международный валютный фонд (МВФ) опубликовал работу, в которой

были оценены размеры теневой экономики в 158 странах мира [17]. Согласно этим данным, средняя доля теневой деятельности в Российской Федерации в 1991 – 2017 годах находилась в пределах 38-40% от общего объёма ВВП. Это чрезвычайно высокие значения.

Лидером рейтинга признана Швейцария, где самый низкий уровень теневого сектора – 7.24 % от ВВП, что чуть выше доли теневой экономики Австрии – 8.93%, затем следует Япония – 10.41%, Люксембург – 10.67%, в Нидерландах – 10.77%, в Великобритании – 11.08 % от ВВП. Интересный парадокс – будучи страной с самой мощной экономикой среди европейских стран, Германия занимает только 10 место в данном рейтинге с показателем 11.97% от ВВП [18], а Китай, как один из лидеров среди стран Восточной Азии, расположился на 19 месте с уровнем теневой экономики в размере 14.67% от ВВП.

Россия расположилась на 39 месте. Средняя оценка теневой экономики в Российской Федерации, согласно данным МВФ, составляет 38.42%. Похожие цифры приводятся в основном для относительно развитых стран Африки. Так, в Малави доля теневой экономики составляет 38.51%, в Буркина-Фасо – 38.39%, а в Уругвае – 37.91%. В докладе отмечается, что при расчетах были учтены все составляющие теневого сектора, в том числе и криминального.

Отчёты Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА) так же не утешительны. Эксперты оценили долю теневой экономики в России за этот же промежуток времени на уровне 39% от валового внутреннего продукта [19]. АССА выделила три основных фактора, которые способны уменьшить размер теневой экономики в нашей стране: контроль коррупции, демократическая ответственность и рост ВВП.

Необходимо отметить, что главным условием низкого уровня теневой экономики в развитых странах является политическая и социально-экономическая стабильность, использование новейших информационных технологий при контроле движения денежных потоков физических и юридических лиц, совершенствование законодательства, направленного на защиту гражданских прав и поддержку инвестиционных инициатив, а также прозрачный механизм распределения бюджетных средств [20]. Все это по-

зволяет странам контролировать теневую экономику и не допускать выхода граждан и бизнеса в неформальную сферу.

Отличительной чертой стран с переходной экономикой являются быстрые институциональные изменения, разрушение старой системы экономических отношений, быстро меняющееся законодательство и налоговая политика, а также появление большого количества малых и средних предприятий. Как правило, в начале рыночных реформ наблюдается ощутимый рост теневой экономики, который в последующем идет на спад [21].

В развивающихся странах на масштаб и уровень теневой экономики влияют такие факторы, как, например, политическая нестабильность, слабость государственных структур и их коррумпированность [22].

Результаты исследования и их обсуждение

Конечно же, негативное воздействие теневой экономики очевидно. Её влияние на денежно-кредитную сферу стимулирует рост инфляции, повышает инвестиционные риски, наносит ущерб кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам и, как следствие, обществу в целом [23]. Налоговые преступления часто являются основной причиной дефицита в доходной части бюджета, что влечет за собой недостаточное финансирование социальных программ и государственных институтов регулирования экономической деятельности. Распространение теневой экономики способно привести к ухудшению условий труда, полному отсутствию социальной защиты и гарантий, сокращению возможностей для карьерного роста [24].

Борьба с теневой экономикой в Российской Федерации является актуальной и сложной задачей, основная цель которой – снизить уровень неофициальной экономики, сократить или даже ликвидировать преступную экономическую деятельность [25]. Существует множество способов минимизации размера теневого сектора, на данный момент государственная система борьбы с теневой экономикой предполагает использование трёх стратегических методов: репрессивной, радикально-либеральной и через политику элиминирования.

На наш взгляд, чтобы ослабить негативные последствия теневой экономики на нашу страну, необходимо действовать на опережение, вести работу по всем на-

правлениям борьбы с теневым сектором, использовать совокупную сбалансированность стимулирующих и ужесточающих мер, только таким образом может быть разработана эффективная система борьбы с теневой экономикой. Предлагаемые меры противодействия противоправным деяниям в экономической сфере приведены ниже.

Во-первых, необходимо проведение информационных кампаний по разъяснению негативных последствий теневых действий на население. Темы, которые касаются теневой экономики в Российской Федерации, должны быть наиболее прозрачно раскрыты в средствах массовой информации. Обеспечение граждан достоверной информацией, которая будет раскрывать некоторые подробности или даже разоблачать кого-либо из злостных неплательщиков налогов, коррупционеров, представителей «белых воротничков» теневой экономики, а также криминальной, поможет достичь цели социальной справедливости. Здесь важно качество и количество журналистских расследований, статей и материалов, освещаемых СМИ и направленных на разоблачение фактов теневой экономической деятельности, а также их последующей гласности, что, в свою очередь, должно доказать всему обществу неизбежность наказания за антисоциальные действия. Сегодня в Российской Федерации средства массовой информации часто становятся средством политической пропаганды, что приводит к коррупции в самих СМИ, но это недопустимо. Средства массовой информации должны стать полностью независимы и свободны, а их роль в общественном контроле должны способствовать укреплению законопослушного гражданского общества, которое будет выступать против любых видов теневой экономической деятельности. Формирование правильного понимания сути налоговых преступлений, коррупции, отмывания доходов и иной теневой деятельности, а также отнесение их к криминальным явлениям в сознании общества должно создать толчок к отказу от участия в теневых операциях. Теневая экономика должна перестать восприниматься как совершенно обыкновенное и бытовое явление, поскольку это привычное мнение в большей степени снижает эффективность применения законов и мер пресечения.

Во-вторых, борьба с наличным оборотом путем стимулирования безналичных расчетов. Большое количество безналичных

операций также является эффективным способом борьбы с коррупцией. Когда структура доходов и расходов прозрачна, проблем с взаимодействием с налоговой инспекцией нет. Поощрение добровольного перехода на безналичный расчет за товары и услуги, например, с помощью пониженных налоговых ставок, может помочь налоговым органам контролировать наиболее неуловимые организации теневого сектора, а именно – оказание бытовых услуг и мелкую розницу. Таким образом, увеличение безналичного оборота способствует уменьшению масштабов теневой деятельности, что подтверждается на практике: в последние годы оборот теневых наличных денег значительно снизился. Более того, чем выше будет уголовная и административная ответственность за деятельность по организации обналичивания теневых средств, тем выше риск и страх привлечения к уголовной ответственности, а значит, и стоимость обналичивания. По оценкам экспертов, если затраты на обналичивание сильно увеличатся, то размер теневого сектора может уменьшиться.

В-третьих, изменения в налоговом законодательстве и заключение международных договоров так же должны послужить эффективной борьбе с теневой экономикой. Уже на данный момент осознание масштаба оффшоризации российской экономики побудило правительство разработать меры по возвращению вывезенного российского капитала из-за рубежа обратно в Россию. В том числе было заключено Типовое межправительственное соглашение об обмене налоговой информацией и утверждена международная Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам.

В-четвертых, ведение более жестких мер по противодействию коррупции. В 2015 году губернатор одного из российских регионов был арестован по подозрению в получении крупной взятки, у него изъяли около 1 млрд рублей наличных денег. В этом же году были утверждены поправки в Уголовный и Уголовно-исполнительный кодексы РФ, которые снижали минимальные штрафы за получение и дачу взятки. Подобные действия весьма противоречивы, они вызывают общественный резонанс и не откликаются у большинства населения страны. Поэтому должны быть введены более жесткие административные и уголовные наказания за совершенные коррупционные наруше-

ния. Граждане должны отчетливо понимать, какими тяжелыми последствиями грозит их совершение и отказываться даже от мысли дать или получить взятку.

И последняя, пятая предлагаемая мера по противодействию противоправным действиям в экономической сфере подразумевает четкое разграничение понятия теневой экономики на неформальную, собственно теневую и криминальную. В настоящее время феномен теневой экономики настолько велик, что у общества нет полного представления о ней.

Сама теневая экономика – это часть так называемой «неформальной» экономики. Неформальная экономика включает в себя все виды экономической деятельности, которые не формализуются договорами и не фиксируются статистикой. Например, знакомый согласился довезти вас до соседнего города, а в качестве благодарности вы решили отблагодарить его символической суммой. Это тоже будет являться неформальной экономикой, поскольку не возникает формальных договоров или правил, нет статистического учёта, а оказанная услуга не предназначена для широкого круга лиц. По моему мнению, сюда же следует относить коррупцию, взяточничество и покровительство. Реальные масштабы такой деятельности в нашей стране неизвестны.

А есть рыночная часть неформальной экономики – теневая экономическая деятельность. Это уже работа на рынок, с получением дохода и нарушением закона. Подвозить знакомых закон не запрещает, а вот осуществлять пассажирские перевозки без соответствующих лицензий на работу и регистрации деятельности, без уплаты налогов и соблюдения соответствующих законов – уже наказуемо. Поэтому, как только вступили в рыночные отношения, у вас есть выбор – стать добросовестным предпринимателем или теневином.

Чем же криминальная экономика отличается от теневой? Тем, что представители теневой экономики создают продукты и услуги, которые разрешены законом. А криминальный бизнес связан с производством и распространением запрещенных товаров. К нему относится организация наркобизнеса, проституции, азартных игр, производство и продажа оружия, контрабанда и т. д. В результате теневую экономику государство пытается легализовать, а криминальную – истребить.

Таким образом, лишь при чётком понимании и разграничении понятия теневой экономики, с учётом характера, масштаба и степенью выраженности каждого из её видов можно будет предпринимать успешные меры борьбы с ней.

Заключение

Итак, проанализировав последствия теневой экономики, можно прийти к выводу о том, что они негативно сказываются как на социальной и экономической сферах государства, так и на жизни каждого гражданина в отдельности. Экономическая деятельность, носящая теневой характер, отмечается почти во всех регионах нашей страны, однако её уровень различается в зависимости от расположения субъектов, а также от степени их развития. Чтобы ослабить негативные последствия теневой экономики на государство и общество, необходимо принимать своевременные меры решения данной проблемы: создавать благоприятные условия для ведения предпринимательской деятельности и добровольные

программы по выходу из тени для крупных предприятий, обеспечивать открытость средств массовой информации, стимулировать банки и платежные системы создавать привлекательные для потребителя банковские продукты с целью снизить оборот наличных денег, вводить более жесткие меры по противодействию коррупции и бороться с неравномерностью социально-экономического развития регионов, где чаще всего и процветает теневая экономика.

Лишь при чётком понимании и разграничении понятия теневой экономики, с учётом характера, масштаба и степенью выраженности каждого из видов теневой экономики, можно предпринимать меры и разрабатывать методы борьбы с ней. Способы борьбы с противоправными деяниями в экономической сфере должны быть системными и целевыми, включать различные из предложенных и упомянутых мер, направленных на искоренение каждого вида теневой экономики в отдельности и включать как репрессивные, так и побудительные методы, рассчитанные на добровольный выход тени.

Библиографический список

1. Gutmann P.M. The Subterranean Economy // *Financial Analysts Journal*. 1977. № 33. С. 26-27.
2. Есипов В.М. Теневая экономика: учебное пособие. М.: ОНиРИО Московского ин-та МВД России, 1997. 123 с.
3. Сенчагова В.К. Экономическая безопасность России: Общий курс. М.: Дело, 2005. 896 с.
4. Карпунина Е.К. Теневая экономика как слабое звено СНГ // *Социально-экономические явления и процессы*. 2007. № 4. С. 36-42.
5. Степичева О.А. О сущности и содержании категории «Теневая» экономика // *Вестник ТГУ*. 2007. № 8. С. 58-65.
6. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика. М.: Норма, 2006. 336 с.
7. Goel R.K., Saunoris J.W. The nexus of white collar crimes: shadow economy, corruption and uninsured motorists. // *Applied Economics*. 2017. № 49. С. 3032-3044. URL: <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00036846.2016.1251570> (дата обращения: 05.12.2020).
8. Gottschalk P., Gunnesdal L. White-collar crime in the shadow economy: Lack of detection, investigation and conviction compared to social security fraud. С.: Palgrave Pivot. 2018. 171 с.
9. Rujoiu O.I. The Informal Economy // "Ovidius" University Annals, Economic Sciences Series. 2019. № XIX. С. 303-309. URL: <http://stec.univ-ovidius.ro/html/anale/RO/wp-content/uploads/2019/08/27.pdf> (дата обращения: 27.10.2020).
10. Koufopoulou P., Williams C.C., Vozikis A., Souliotis K. Shadow Economy: Definitions, terms & theoretical considerations // *Advances in Management and Applied Economics*. 2019. № 9. С. 35-57. URL: http://www.sciencpress.com/Upload/АМАЕ%2fVol%209_5_3.pdf (дата обращения: 27.10.2020).
11. Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. 246 с.
12. Ключищева В.Г., Хомякова А.О. Причины возникновения теневой экономики. // *Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции «Функционирование национального и мирового рынков в условиях глобальной нестабильности»* 6.04.2017. 2017. С. 142-146.

13. Cordel J. How Big Is Russia's Shadow Economy and Why Does It Matter? // *The Moscow Times*. 2019. 29 окт. URL: <https://www.themoscowtimes.com/2019/10/29/big-russias-shadow-informal-economy-matter-a67817> (дата обращения: 27.11.2020).
14. Федеральная служба по финансовому мониторингу: [официальный сайт]. [Москва, 2020]. URL: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 28.10.2020).
15. АО «Всероссийский центр изучения общественного мнения»: [официальный сайт]. [Москва, 2020]. URL: <https://wciom.ru> (дата обращения: 28.10.2020).
16. Mauleón T.I., Sardà J. Unemployment and the shadow economy // *Applied economics*. 2017. № 49. С. 3729-3740. URL: <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00036846.2016.1267844> (дата обращения: 05.12.2020).
17. International Monetary Fund: [официальный сайт]. [Вашингтон, 2020]. URL: <https://www.imf.org/external/index.htm> (дата обращения: 25.10.2020).
18. Kelmanson B., Kirabaeva K., Medina L., Mircheva B., Weiss J. Explaining the Shadow Economy in Europe: Size, Causes and Policy Options // *IMF Working Papers*. 2019. № 19/278. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/12/13/Explaining-the-Shadow-Economy-in-Europe-Size-Causes-and-Policy-Options-48821> (дата обращения: 27.10.2020).
19. Home ACCA Global / Association of Chartered Certified Accountants: [официальный сайт]. [Лондон, 2020]. URL: <https://www.accaglobal.com/gb/en.html> (дата обращения: 29.10.2020).
20. Enste D.H. The shadow economy in industrial countries // *IZA World of Labor*. 2018. нояб. URL: <https://wol.iza.org/articles/shadow-economy-in-industrial-countries/long> (дата обращения: 05.12.2020).
21. Tolla M. Individual Approach to the Shadow Economy // *Journal of Interdisciplinary Economics*. 2017. № 29. С. 153-175. URL: <https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/0260107917709169> (дата обращения: 05.12.2020).
22. Кормишкина Л.А., Лизина О.М. Теневая экономика: учебное пособие для вузов. Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. 136 с.
23. Medina L., Schneider F. Shedding Light on the Shadow Economy: A Global Database and the Interaction with the Official One // *CESifo Working Paper Series*. 2019. № 7981. 54 с.
24. Berdiev A.N., Saunoris J.W. On the Relationship Between Income Inequality and the Shadow Economy // *Eastern Economic Journal*. 2019. № 45. С. 224-249. URL: <https://link.springer.com/article/10.1057%2Fs41302-018-0120-y> (дата обращения: 29.10.2020).
25. Stiglitz J.E., Pieth M. Overcoming the shadow economy // *Friedrich-Ebert-Stiftung*. 2016. нояб. URL: <https://www.fes.de/publikation-overcoming-the-shadow-economy> (дата обращения: 04.12.2020).