**Кафедра экономической теории**

Специальность: Государственное управление и экономика

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Теневая экономика

МИНСК 2009

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ВВЕДЕНИЕ** | |  |
| **1** | **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**  **1.1 Понятие теневой экономики**  **1.2 Источники возникновения и формы проявления**  **1.3 Механизм функционирования теневой экономики** | |  |
| **2**  **3** | **АНАЛИЗ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**  **2.1 Социально-экономическая динамика в Республике Беларусь**  **2.2 Теневая составляющая роста в Республике Беларусь**  **СОЗДАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ПРАВОВЫХ УСЛОВИЙ ПО ЛИКВИДАЦИИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**  **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ** | |  |
|  |  |
|  |  |

ВВЕДЕНИЕ

В современном государстве теневая экономика — это не только частое проявление экономической практики и хозяйственной жизни, но и показатель тяжёлого заболевания общества в переходный период, системный признак, без осмысления которого трудно реально воспринять не только экономическую, но и даже социальную, политическую, правовую и даже культурную жизнь страны.

Прогрессирование теневой экономики является, с одной стороны, реакцией на сам факт государственного регулирования. Регулирование невозможно без ограничений, а глупые ограничения способствуют их нарушению, тем более, если это прибыльно. Некоторые виды теневой экономики можно объяснить неэффективностью государственного регулирования.

С другой стороны, нынешняя теневая экономика появилась не только вследствие попыток повлиять на свободу рынка, но и благодаря природе самих рыночных отношений. Рыночные хозяйства базируются на обожествлении прибыли, и меры их ограничения могут лишь ненадолго приглушить их рвение к наживе.

Опираясь на современную историю можно утверждать, что наиболее бурно теневая экономика развивается в критические для общества моменты, когда существующие институты уже не могут решать назревшие проблемы, а новые ещё не сформировались. Примером этого может служить история стран СНГ в 90-е годы, когда объёмы теневой экономики приняли угрожающие масштабы.

Всем вышеизложенным обусловлена актуальность темы курсовой работы.

Предметом данной курсовой работы является теневая экономика, объектом процесс функционирования теневой экономики, а целью – исследование сущности теневой экономики, причин ее формирования и мер по ее ограничению на примере Республики Беларусь.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

Осветить понятие теневой экономики, источники ее возникновения и формы проявления;

Рассмотреть механизм функционирования теневой экономики;

Охарактеризовать проблему создания экономических и правовых условий по ликвидации теневой экономики.

**РАЗДЕЛ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**1.1 Понятие теневой экономики**

Экспансия экономические связей, представляющих собою своеобразный и деформированный аналог легальных ("официальных") отношений, особенно бурно происходит в условиях, когда имеет место трансформационный кризис. Масштабы и глубина воздействия этих связей в настоящее время таковы, что их надо рассматривать не просто как сопутствующие негативные явления, а как сложившуюся систему параллельных отношений со своими правилами игры, складывающихся вне правового поля, вне правил и норм хозяйственной жизни, за пределами полноценного экономического и социального контроля, хотя их наличие и рост могут быть наблюдаемы и очевидны для общества. Выведение теневой деятельности за пределы экономического, правового и административного регулирования предполагает наличие своих собственных регуляторов, не сводимых только к противоправным действиям, хотя зачастую сосуществующих с ними.

Теневая экономика — это совокупность отношений (форм хозяйствования), противостоящих государству и легальным сегментам рынка. Это совокупность отношений между индивидами и институциональными единицами по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления материальных благ и услуг, результаты которых по тем или иным причинам не учитывается официальной статистикой, противоречат законодательству или сокрыты от налогообложения [4, c. 71].

Теневая экономика рассматривается: как запре­щенные виды деятельности; как производительные и непроизводительные виды нелегальной деятельности, приносящие доход; как скрытое производство, т.е. ле­гальное, но скрываемое с целью уклонения от уплаты налогов и социальных вып­лат; как незаявленные и скрытые виды экономической деятельности; как всякая экономическая деятельность, которая по тем или иным причинам не учитывается официальной статистикой, не облагается налогами и не входит в ВВП [2, с.7].

Следует учитывать, что любое определение теневой экономики должно вклю­чать два момента: теневая экономика направлена на занижение или укрывательс­тво доходов от разрешенной деятельности; она включает запрещенную в государ­стве деятельность, которая не создает, а перераспределяет созданные доходы [11, с.136].

**1.2 Источники возникновения и формы проявления**

В самом общем виде следует различать три сегмента теневой экономики:

1) Законная деятельность по производству товаров в домашних хозяйствах, не подлежащая налогообложению (неофициальная экономика).

2) Деятельность, в сокрытии которой субъект хозяйствования может быть заинтересован в целях избежания силового прекращения деятельности со стороны государства (криминальная экономика). Это «вотчина» преступных организаций разного масштаба и различной степени стабильности. Общей тенденцией в последние годы является усиление трансакционного характера организованной преступности, глобализация таких преступлений, как производство и сбыт наркотиков, оружия, торговля детьми, женщинами, человеческими органами.

Масштабы производства в рамках криминальной экономики неуклонно растут. Происходит также переплетение криминальных видов деятельности (наркомафии с торговцами оружием).

Согласно исследований международной организации труда, в странах Юго-Восточной Азии размеры сектора сексуальных услуг составляют от 2 до 14% ВВП. Такого рода деятельность здесь официально не запрещена, однако большая часть доходов от нее приходится на нелегальный сектор (за исключением официальной платы за лицензии, а также налогов на гостиницы и увеселительные заведения) [4, c. 72].

Криминальная экономика стала новой формой жизнеобеспечения. По справедливому мнению некоторых авторов, страны не могут отказаться от криминального производства потому, что его ликвидация потребует реализации дорогостоящих социальных программ для переориентации деятельности населения, создания новых легальных прибыльных отраслей производст­ва. Кроме того, имеется заинтересованность финансовых кругов наиболее развитых стран в пополнении своих банковских активов за счет «грязных» денег. Примерно половина таких денег в мире проходит через американские банки.

3) Деятельность, в сокрытии которой субъект хозяйствования заинтересован во избежании выплат государству части дохода от их осуществления в форме налогов, акцизов, таможенных пошлин (неформальная экономика).

Рост этого вида экономики связан с усилением заинтересованности более богатых стран в использовании дешевого труда иммигрантов в рамках неформальной занятости. К этому же подталкивает и рост налоговой нагрузки на заработную плату в этих странах (за последние тридцать лет она выросла с 27% до 42%) [4, c. 72].

Минимизация налогообложения — цель любой корпорации. Именно поэтому многие из них организуют разработку своих изделий в одной стране, изготовление — в другой, продажу — в третьей. Подчеркивая это, Д.Хейли писал: «граница между оптимизацией и уклонением от налогов — толщиной в тюремную стену».

Уход компании от правительственного контроля путем географической избирательности своей деятельности называется «оффшором». В настоящее время примерно половина объема мировых финансовых сделок осуществляется таким путем. При этом темпы роста инвестиций в оффшорные зоны значительно увеличивают темпы роста зарубежных капиталовложений.

Можно выделить ряд особенностей нынешнего регулирования оффшоров. Это: отказ от сотрудничества с налоговыми ведомствами «материнских» стран и отсутствие соглашений в этой области; непрозрачность норм налогового регулирования; неполнота соответствующей законодательной базы; минимальная занятость населения в стране — налоговом убежище; наличие жесткого законодательства в отношении неразглашения банковской и коммерческой тайны лиц, получающих выгоду от установленного налогового режима; законодательная защита размещенных в налоговом убежище активов, исключающая возможность их конфискации кредиторами.

Противостоять всему этому крайне сложно. Любые предложения обычно оказываются преодолимыми или встречают на своем пути сильное противодействие, поэтому речь идет о «unfair or harmful» (налоговой конкуренции). Наиболее часто встречаемые предложения следующие: базы обложения прибыли на потребление и материальную собственность (то и другое труднее спрятать); сближение ставок соответствующих налогов в международном масштабе (на товары, капиталы и факторы производства).

Иначе говоря, решение проблемы борьбы с уходом от налогов (а это основной сегмент в структуре неформальной экономики) возможно только в результате объединения международных сил, особый упор при этом должен быть сделан на усиление роли налоговых соглашений и многосторонних договоров. Специалистами рекомендуется странам оказывать помощь друг другу при взыскании фискальных платежей и проведении встречных налоговых проверок. «Материнским странам, находящимся в договорных отношениях с оффшорными центрами, дается совет со стороны ОЭСР выйти из этих договоров.

Целесообразным представляется введение «материнскими» странами налога на платежи в оффшорные центры со значительно повышенной ставкой. Некоторые страны ужесточают законодательство путем введения трансфертных цен, использование которых переносит бремя доказательства того, что экономическая деятельность по заключенным сделкам действительно имела место, на налогоплательщика [13, c. 37].

Следует, однако, констатировать наличие «международного режима ухода от налогов». «За оффшорами стоит многомиллиардное лобби, создавшее индустрию налоговых убежищ в интересах обслуживания самых богатых людей земного шара». [5, с.46].

Такова структура теневой экономики, состоящая из трех сегментов: неофициальной, криминальной и неформальной экономики. По данным Ф.Шнайдера, в развитых странах на ее долю приходится 12% ВВП, в странах с переходной экономикой 23%, а в развивающихся странах — 39%.

Самые низкие показатели доли теневого сектора национальной экономики имеют: Австрия (9,1%), США (8,9%) и Швейцарии (8,0%). В России этот показатель равен 28%. По другим источникам этот показатель имеет большую величину.

Кроме названной может быть и другая структура теневой экономики. Прежде всего различают «первичные теневые доходы». Именно они определяются по величине ВВП (валового внутреннего продукта). В США, например, теневая экономика ежегодно создает товаров на 700, в Италии — на 310, в Великобритании — на 190 млрд долл. В целом же вся «глобальная теневая экономика» сопоставима с экономикой США — страны, имеющей самый крупный ВВП в мире.

Кроме первичной есть, однако, и внешняя теневая экономика. Ее размеры определяются доходами, образуемыми не в процессе производства, а распределения, перераспределения, обмена и потребления материальных благ и услуг. Речь в данном случае может идти о двух видах доходов:

— доходы, образуемые в результате распределения теневого ВВП между институциональными секторами экономики;

— доходы, ставшие инвестициями в новый виток воспроизводства теневого или нетеневого) ВВП.

Теневая экономика, таким образом, охватывает все стадии общественного воспроизводства. Причем, на исходной его стадии происходит увеличение ее размеров (за счет возникновения неофициальных финансовых истоков).

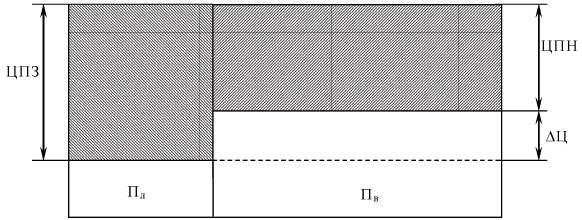
По большому счету, можно выделить три подхода к анализу теневой экономики: экономический, юридический и социальный. В свою очередь, первый имеет две разновидности.

Суть первой состоит в том, что функционирование в сфере теневой экономики — это способ минимизации издержек или максимизации дохода (прибыли). Суть второй связана с неоклассической теорией, в соответствии с которой оцениваются потери общества — от преступности в сфере экономики или борьбы с нею [13, c. 38].

Юридический подход определяет теневую экономику (и прежде всего криминальную) как преступную, связанную с нарушением установленных норм права.

И, наконец, социальный подход к анализу теневой экономики связан с наличием морально-этических оценок фактов нарушения установленных обществом норм права. Такая оценка теневой экономики является более строгой по сравнению с юридической. Кроме того, в национальной экономике бывают (особенно, в условиях сложных социально-экономических трансформаций) не регламентированные законодательством зоны. В этих условиях социальный подход к анализу теневой экономики имеет исключительно важную роль.

По мнению некоторых авторов, в теневой экономике издержки ниже, чем в легальном секторе экономики. Иначе эти издержки называют, соответственно, «ценой внелегальности» и «ценой подчинения закону» (рисунок 1.1).

Структура предпринимательского дохода некоторых предприятий в странах СНГ выглядит следующим образом (рисунок 1.1). Во-первых, это доход от легальной и, во-вторых, внелегальной (теневой) деятельности. Причем последний по размерам обычно превосходит первый (легальный). Нередко он связан с поглощениями личности и капитала [13, c. 39].

**Рисунок 1.1- Структура предпринимательского дохода: Пл и Пв — прибыль от легальной и внелегальной (теневой) деятельности; ЦПЗ — цена подчинения закону, ЦВН — цена внелегальности, ∆Ц — разница между ЦПЗ и ЦВН в структуре дохода**

Развитию теневой экономики способствуют следующие факторы:

1) экономические:

* а) высокие налоги (на прибыль, подоходный налог и т.д.);
* б) кризис финансовой системы и влияние его негативных последствий на экономику в целом;
* в) несовершенство процесса приватизации;
* г) деятельность незарегистрированных экономических структур;

2) социальные:

* а) низкий уровень жизни населения, что способствует развитию скрытых видов экономической деятельности;
* б) высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом;
* в) неравномерное распределение валового внутреннего продукта;

3) правовые:

* а) несовершенство законодательства;
* б) недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению незаконной и криминальной экономической деятельности;
* в) несовершенство механизма координации по борьбе с экономической преступностью [7, c. 19].

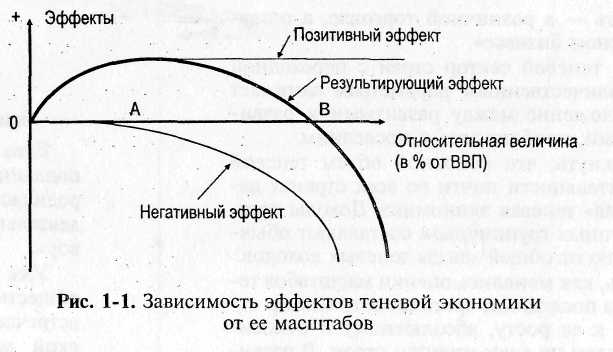
Швейцарский экономист Дитер Кассел выделяет три позитивные функции теневой экономики в рыночном хозяйстве:

1) «экономическая смазка» — сглаживание перепадов в экономической конъюнктуре при помощи перерас­пределения ресурсов между легальной и теневой эконо­микой (когда легальная экономика переживает кризис, производственные ресурсы не пропадают, а перелива­ются в «тень», возвращаясь в легальную после заверше­ния кризиса);

2) «социальный амортизатор» — смягчение нежела­тельных социальных противоречий (в частности, не­формальная занятость облегчает материальное положе­ние малоимущих);

3) «встроенный стабилизатор» — теневая экономика подпитывает своими ресурсами легальную (неофици­альные доходы используются для закупки товаров и ус­луг в легальном секторе, «отмытые» преступные капита­лы облагаются налогом и т. д.) [9, c. 57].

Однако в целом влияние теневой экономики на об­щество является скорее негативным, чем позитивным. Наибольший вред наносят «вторая» и «черная» разно­видности теневой экономики. С одной стороны, проис­ходит антисоциальное перераспределение доходов общества в пользу относительно малочисленных привилегирован­ных групп (бюрократов, мафии), уменьшающее благо­состояние общества в целом. С другой стороны, разруша­ется система централизованного управления экономикой'. приписки создают у правительства ложное ощущение благополучия, хотя необходимы экстренные реформы; «теневая» занятость приводит к тому, что чрезмерные усилия правительства по созданию новых рабочих мест не снижают мнимую безработицу, но увеличивают бюджетный дефицит, и т. д. Наконец, развитие любых форм теневой экономики ведет к подрыву хозяйственной этики. Если эти тенденции заходят слишком далеко, люди на­чинают терять всякое представление об общепринятых «правилах игры», живут по принципу «все дозволено», в результате чего общество проваливается в пучину хаоса и нестабильности.

Соотношение позитивных и негативных эффектов те­невой экономики зависит от ее масштабов (см. рисунок 1.2).

**Рисунок 1.2- Зависимость эффектов теневой экономики от ее масштабов**

Позитивный эффект возрастает по параболе, т. е. темп его роста замедляется с увеличением относитель­ной величины теневой экономики. Зато негативный эф­фект имеет ярко выраженную тенденцию к ускоренно­му росту по мере увеличения теневой экономики. В та­ком случае результирующий эффект сначала будет иметь положительный знак и расти (участок ОА), потом его рост остановится (в точке А), начнется процесс спа­да (участок АВ), а затем результирующий эффект при­обретет отрицательное значение, величина которого бу­дет стремительно расти (после точки В). Эта графическая модель показывает важность кон­троля над масштабами теневой экономической деятель­ности. Таким образом, теневой сектор стран с переходной экономикой по количественным параметрам занимает промежуточное положение между развитыми и разви­вающимися странами, приближаясь к последним [9, c. 58].

Следует подчеркнуть, что основной объем теневой экономической деятельности почти во всех странах да­ют «вторая» и «серая» теневая экономика.

Если проследить, как менялись оценки масштабов те­невой экономики за последнюю треть века, то можно от­метить тенденцию к ее росту, абсолютному и относи­тельному, практически по всем группам стран. В разви­тых странах рост теневой экономики (таблица 1.1) является, видимо, результатом усиления государственно­го регулирования, в развивающихся и постсоциалисти­ческих — повышения экономической нестабильности (а во многих случаях — еще и снижения уровня жизни).

**Таблица 1.1- Рост теневой экономики в развитых странах, % от ВВП**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страны | Масштабы теневой экономики | | |
| 1970 | 1980 | 2000 |
| Италия | 10,7 | 16,7 | 27,3 |
| Швеция | 6,8-7,8 | 11,9-12,4 | 19,8 |
| Германия | 2,7-3,0 | 10,3-11,2 | 15,0 |
| Франция | 3,9 | 6,9 | 14,7 |
| Нидерланды | 4,8 | 9,1 | 13,5 |
| Великобритания | 2,0 | 8,4 | 13,0 |
| Австрия | 1,8 | 3,0 | 8,9 |
| США | 2,6-4,6 | 3,9-6,1 | 8,8 |
| Швейцария | 4,1 | 6,5 | 8,1 |

# 1.3 Механизм функционирования теневой экономики

Всего в мире в теневом секторе создается как минимум 8 трлн долларов добавленной стоимости ежегодно, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и в официальную статистику как отдельных государств, так и международных организаций. Таким образом, по своим размерам глобальная теневая экономика сопоставима с экономикой США - страны, имеющей самый крупный ВВП в мире [14, c. 18].

В начале XXI века в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой - 23%, а в развивающихся - 39% ВВП.

В странах с развитой рыночной экономикой отмечается постоянный рост масштабов теневого сектора. В 2005 году страной с наиболее высокой долей теневого сектора является Греция (29,0% официального ВВП). К странам с наибольшим теневым сектором относятся также Италия (27,8%), Испания (23,4%) и Бельгия (23,4%). Среднее положение занимают Ирландия, Канада, Франция и Германия (от 14,9% до 16,3%). Наиболее низкие показатели доли теневого сектора имеют Австрия (9,1%), США (8,9%) и Швейцария (8,0%). Таким образом, даже в относительно благополучных странах абсолютный объем теневой экономики составляет в США - 700 млрд долларов, в Италии - 310 млрд, а в Великобритании - 190 млрд долларов.

Наиболее быстрый рост масштабов теневого сектора в 80-90-е годы наблюдался в Греции, Италии, Швеции, Норвегии и Германии. Например, объем теневой экономики Германии с 1975-го по 1997 год вырос в пять раз - с 60 до 300 млрд долларов. Причем неофициальный сектор рос в Германии со скоростью 8% в год - значительно быстрее, чем официальный ВВП.

Наибольших масштабов достиг теневой сектор экономики в развивающихся странах.

Так, теневая экономика в Нигерии достигает 76% от официального ВВП. Значительный масштаб теневого сектора отмечается также в Таиланде (71%), Египте (68%), Боливии (66%) и Панаме (62%). Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить скорее о существовании "параллельной", или "второй" экономики, ненамного уступающей по масштабу экономике официальной.

Если в странах Запада в теневом секторе работают в основном небольшие фирмы, а заработки от деятельности используются как дополнительный источник дохода, в развивающихся странах ситуация иная. Мигранты из сельской местности неспособны найти работу в легальном секторе и вынуждено добывать основные средства в экономике теневой. Повсеместная коррупция и изъяны в законодательстве способствуют тому, что значительная часть хозяйственной деятельности оказывается неучтенной официальными властями.

Согласно различным исследованиям, наибольшее значение в первой половине 90-х годов теневой сектор имел в экономике Грузии (43-51% официального ВВП), Азербайджана (34-41%) и России (27-46%). Для всех постсоветских стран характерна одна тенденция: теневая экономика активно растет, в среднем с 26% в 1990-м до 35% в 1995 году. Многие компании на постсоветском пространстве (даже крупные, с участием государственного капитала) прибегают к теневым операциям наряду с вполне легальной деятельностью в официальной экономике.

В Восточной Европе наибольший масштаб теневая экономика приобрела в балканских странах - Македонии, Хорватии и Болгарии (около 40% ВВП). В Албании экономика практически полностью функционирует в теневой сфере. В Албании, где среднегодовой доход гражданина составляет всего 70 долларов, сегодня только по официальной статистике на 3,2 млн населения насчитывается 500 тысяч автомобилей, причем 60% из них - это "мерседесы". В то же время в 1990 году их было всего 5 тысяч. Основная часть автомобилей угнана из западноевропейских стран [14, c. 19].

Если в 1973 году теневой сектор в СССР равнялся примерно 3% ВВП, в 1990-1991 годах - 10-11%, то в 1993 году он составлял 27% ВВП, а еще через три года, согласно данным Московского института социоэкономических проблем, - уже 46%.

Европейская экономическая комиссия ООН провела три обследования национальной практики в области оценки теневой экономики. Первое сравнительное изучение объемов ННЭ (ненаблюдаемой экономики) в разных странах осуществлено в 1991 году, второе — в 2001–2002 годах. Если в первом проекте приняло участие только 9 стран, то во втором — уже 29. В третьем обследовании, состоявшемся в 2005– 2006 годах, участвовали уже 45 стран: 18 стран — членов ЕС, 3 страны — кандидаты в ЕС, 5 стран ОЭСР — не членов ЕС, 12 стран СНГ, 5 других стран. Кроме того, две страны из принявших участие в последнем обследовании не рассчитывают теневую экономику: это Япония и Новая Зеландия. В этом обследовании участвовало не только значительно большее количество стран, но также в него были включены страны, которые не являются членами европейской экономической комиссии и не принимали ранее участие в обследовании.

Для достижения полноты охвата показателей Евростатом рекомендован так называемый табличный подход для классификации видов ненаблюдаемой экономики. Первоначально применялась табличная основа Т1-Т8 1998 г., в которой ННЭ разбита на 8 видов. В настоящее время большинство стран используют более новую табличную основу N1–N7, где ННЭ классифицируется по следующим семи типам:

N1 — Производители, преднамеренно не зарегистрированные — скрытые (подпольные).

В основном этот тип представлен незарегистрированными физическими лицами, оказывающими различные услуги (например, репетиторские услуги, транспортные услуги владельцами индивидуальных автомобилей и т. п.).

N2 — Производители, преднамеренно не зарегистрированные — незаконные (нелегальные).

К этому типу относятся нелегальное производство, продажа, импорт и экспорт наркотиков, оружия; организация и содержание притонов для занятия проституцией, незаконное распространение порнографических материалов или предметов в тех странах, где это законодательно запрещено.

N3 — Производители, которые не обязаны регистрироваться.

К этому типу относится, например, производство товаров для собственного потребления или строительные работы, производимые силами членов домохозяйства в своей квартире (ремонт), на даче и прочее [20, c. 39].

N4 — Необследованные предприятия (юридические лица).

Перечень не обследованных официальными статистическими службами юридических лиц различен в разных странах и зависит от законодательства. Так, в Туркменистане к этому типу относят деятельность некоммерческих организаций, зарегистрированных как общественные организации, но имеющих в своем составе хозяйственные единицы, осуществляющие коммерческую деятельность.

N5 — Зарегистрированные, но не обследованные предприниматели.

Зарегистрированные предприниматели могут быть не включены в регистр предприятий и/или исключены из статистических обследований. В Польше к этому типу относят деятельность лиц, выполняющих работу для домашних хозяйств. Эти лица не зарегистрированы в регистре экономической деятельности REGON, но зарегистрированы в регистре налогоплательщиков. В Туркменистане к типу N5 относят деятельность индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, так как до 2001 года в этой стране не велся статистический реестр таких предпринимателей.

N6 — Производители, намеренно искажающие данные.

Неправильные отчеты представляются предприятиями с целью занижения уплачиваемых налогов. Измерение объема ненаблюдаемой экономики этого типа представляется одной из основных задач, которые должны быть решены при разработке методик измерения ННЭ. Несмотря на то, что в различных странах по-разному решается эта проблема, статистические службы пока не могут решить ее. Этот тип вносит самый существенный вклад в оценку объема ненаблюдаемой экономики. В некоторых странах (например, в Туркменистане, Польше, России) эти оценки осуществляются на основании данных налоговых проверок, что представляется не вполне корректным [9, c. 40].

N7 — Прочие статистические недостатки:

N7а — Не все требуемые данные отражаются.

Например, зарплата в натуре, неофициальные платежи за услуги: чаевые и др.

N7b — Отсутствие ответа, неправильный подсчет.

Отсутствие ответа есть результат того, что не все зарегистрированные предприятия сдают отчеты в статистические службы своих стран. Следует отметить, что даже в странах СНГ законодательством по-разному регулируется предоставление информации от налоговых служб в статистические службы. Например, в Украине налоговые инспекции по закону имеют право предоставлять налоговую отчетность организаций в Госкомстат Украины, в то время как в России это запрещено.

Более наглядно табличная основа N1–N7 может быть представлена графически (рисунок 1.3). К типам N1–N3 относятся незарегистрированные производители, к типам N4– N5 — необследованные, тип N6 означает искажение данных, а тип N7 — прочие недостатки. Теневая экономика включает типы N1 и N6, а нелегальная (незаконная) — тип N2. Использование табличных основ обеспечивает систематический учет ННЭ, охват всех ее потенциальных областей и недопущение двойного учета.

**Рисунок 1.3- Табличная основа Евростата N1-N7**

Наибольшие корректировки составляют корректировки на недостоверную отчетность (тип N6). Так, для западно-балканских стран в 2003 году тип N6 составил 59,7 % от всего объема ННЭ, а для новых стран — членов ЕС в 2000 году — 48,7 % (таблица 1.2).

**Таблица 1.2- Распределение типов ненаблюдаемой экономики для стран - новых членов ЕС в 2000 г. и западно-балканских стран в 2003 г., %**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип ненаблюдаемой экономики | Страны – новые члены ЕС, 2000 г. | Западно-балканские страны, 2003 г. |
| N1 | 15,5 | 7,9 |
| N2 | 6,4 | 1,3 |
| N3 | 7,9 | 16,8 |
| N4 | 7,5 | 4,4 |
| N5 | 5,8 | 3,2 |
| N6 | 48,7 | 59,7 |
| N7 | 8,2 | 6,7 |
| Всего | 100 | 100 |

Результаты последнего обследования ННЭ приведены ниже. Чаще всего страны измеряют тип N6 (35 стран из 43), далее следуют тип N1 — производители, преднамеренно не зарегистрированные, — скрытые (подпольные) (34 страны) и тип N3 — производители, которые не обязаны регистрироваться (32 страны). Только Чехия, Болгария, Хорватия и Украина рассчитывают все семь типов ННЭ [9, c. 41].

Согласно результатам проекта 2005–2006 годов, в «старых» странах — членах ЕС объем ННЭ составил: в Голландии — 1 % от ВВП, в Швеции — 1,3 %, в Бельгии — 3–4 %, в Ирландии — 4 %, в Австрии — 8 %, в Испании — 11 %, в Италии 14,8–16,7 %. Новые члены ЕС имеют следующие уровни ННЭ: Болгария и Эстония — по 10 % от ВВП, Венгрия — 12 %, Румыния — 18 %, в Литва — 19 %. В странах-кандидатах в ЕС: Турция — объем ННЭ 1,7 % от ВВП, Хорватия — 8 %, Македония — 16 %. У стран СНГ объем ННЭ выше: Беларусь — 10,7 % от ВВП, Украина и Киргизия — по 17 %, Казахстан — 22 %, Россия — 24,3 %, Молдавия — 32 %. В США объем ННЭ составил 0,8 % от ВВП, в Австралии — 1,3 %, в Албании — 31 %, в Бразилии — 13 %.

Таким образом, в странах — членах ЕС доля ННЭ в ВВП составляет от 1 до 18,9 % (среди новых членов ЕС от 6,6 % до 18,9 %). Наибольший объем ННЭ отмечается в странах СНГ (от 10,7 % до 31,6 %), а наименьший — в странах с развитой экономикой. Однако, строго говоря, показатели ННЭ оказались несопоставимыми, так как разные страны измеряли разное число ее типов (например, в США оценивался только тип N 6).

Существуют три основных метода расчета ННЭ: производственный, распределительный и метод конечного использования. Предпочтение обычно отдается производственному методу. Так, в Чехии масштабы ННЭ в ВВП следующие: 4,6 % (производственный метод), 6,6 % (распределительный), 9,3 % (метод конечного использования). В Польше ННЭ варьируется от 7,8 % (метод конечного использования) до 15,7 % (производственный метод). В Норвегии масштаб ННЭ составляет 2,4 % (производственный метод) и 1 % (метод конечного использования). В Монголии ННЭ, исчисленная двумя методами, равна 13 % и 30 %, при этом применяемые методы не указаны. Доля ННЭ в ВВП, исчисленная различными методами, варьирует, что обусловлено как различиями в экономической политике, в размерах и роли неформального сектора экономики, так и различиями в организации статистического наблюдения и в уровне оценок ННЭ [9, c. 42].

Анализ показывает, что главным источником досчетов на ненаблюдаемую деятельность является неформальный сектор, в котором присутствуют такие малые единицы как домохозяйства; далее следует скрытая экономика. В них наиболее часто ненаблюдаемая деятельность присутствует в следующих секторах:

— строительство;

— сельское хозяйство;

— торговля;

— платные услуги в области здравоохранения и образования;

— перевозка грузов и пассажиров;

— доход от сдачи внаем жилых помещений и условно начисленная рента.

В странах СНГ, где измерение ННЭ осуществляется под методологическим руководством Статкомитета СНГ, досчеты проводятся практически по всем типам ННЭ (за исключением незаконной деятельности). В странах — новых членах ЕС распространены корректировки на искажение данных (N6), на прочие статистические недостатки (N7), а также на скрытую деятельность (N1). Страны ОЭСР чаще делают досчеты на искажение данных и статистические недостатки.

Сложности с оценкой незаконной деятельности (тип N2) возникают как из-за противоправного характера этой деятельности, так и из-за ненадежности источников информации, а также сложности сбора данных. Незаконную деятельность в настоящий момент оценивают 13 стран, однако сведения о досчетах Казахстана и Мексики отсутствуют (таблица 1.3). Только Венгрия, Чехия, Хорватия и Эстония учитывают оценки этой деятельности при расчете своего ВВП [9, c. 43].

**Таблица 1.3- Доля нелегальной деятельности в ВВП, %**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страна | Год | Доля в ННЭ | Доля в ВВП |
| Болгария | 1998-1999 |  | 1,3 |
| Хорватия | 2000-2003 | 9 | 1,02 |
| Чехия | 2000 | 2,4 | 0,2 |
| Венгрия | 2000 | 11 | 1,4 |
| Латвия | 2000 | 9,7 | 1,5 |
| Литва | 2002 |  | 0,9 |
| Польша | 2002 | 3,8 | 0,6 |
| Сербия | 2003 | 6,6 | 0,96 |
| Швеция | 2005 |  | 0,15 |
| Украина |  |  | 2,2 |

Наибольшая доля незаконной деятельности в ВВП отмечается в Украине (2,2 % от ВВП), при этом учитываются следующие типы незаконной деятельности:

— производство алкоголя (1,1 % от ВВП);

— контрабанда (0,7 %);

— проституция (0,3 %);

— производство и продажа наркотиков (0,1 %).

Оцениваемая незаконная деятельность в Хорватии состоит из коррупции (0,51 % от ВВП), производства и продажи наркотиков (0,27 %), проституции (0,19 %), торговли людьми (0,04 %), нарушения авторских прав (0,01 %).

В России ЦБ РФ совместно с МВД разработало модель оценки незаконного оборота наркотических средств и ресурсов, обеспечивающего его. Согласно этой модели, оценка нелегального импорта наркотиков в РФ в ценах ФОБ в годовом исчислении в 1998–2003 годах составила 200 млн долларов, а экспорта — 25 млн долларов [9, c. 45].

Большинство стран, оценивающих нелегальную деятельность, производят оценки производства и торговли наркотиками и проституцию, методы расчета которых достаточно хорошо разработаны. Кроме указанных видов деятельности, страны учитывают: контрабанду, продажу и укрывательство краденого, производство и продажу подделок (то есть нарушение авторских прав), производство алкоголя и табака, торговлю людьми и коррупцию.

Трудно произвести сопоставления ННЭ в разных странах вследствие различий в используемых подходах, которые зачастую разнятся не только между странами, но даже в одной стране в разные периоды времени. Большое влияние на измерение ННЭ оказывают факторы, связанные методикой расчета, количеством измеряемых областей ННЭ, с типом страны. Пока что различия в системах налогообложения в разных странах, различия в налоговом, уголовном, трудовом и других законодательствах затрудняют сопоставление оценок ННЭ в разных странах.

**РАЗДЕЛ 2 АНАЛИЗ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**2.1 Социально-экономическая динамика в Республике Беларусь**

Развитие теневой экономики в Республике Беларусь советского периода свя­зывают с функционированием командно-административной системы. Расцвет ко­мандно-административной системы характеризовался жесткой централизацией управления экономикой, строго фондируемым распределением, что исключало возможность "разворовывания собственности" и появления теневой экономики вне существующих, легальных "световых" экономических структур. Теневая эко­номика возникла в данный период только при наличии источника получения не столько денежных средств, сколько сырья, материалов, оборудования [8, c. 54].

Вопрос о возможности накопления значительных денежных средств в одних руках или у группы лиц в этот период проблематичен в связи с низкой зарплатой, негативным отношением населения к индивидуальной трудовой деятельности и существующими "ножницами" между доходами населения и товарной массой, ко­торая стимулировала не накопление денег, а, наоборот, их реализацию в торгов­ле. В этой связи теневая экономика не просто была порождена и сформирована в недрах "световой" экономики, но и создана самой административной системой как необходимый для нее элемент в силу специфических условий развития того периода. Возникновение теневой экономики базировалось на монополизации ос­новных производственных сфер, строго централизованном фондировании сырья, материалов и оборудования. Главными экономическими субъектами являлись представители административно-управленческого аппарата различных звеньев народного хозяйства, выступавшие в роли либо фондодержателя, либо фондопотребителя. Существование в течение десятков лет сферы теневой экономики по­родило специфический тип предпринимателя, который изначально был настроен на криминальное экономическое поведение. Важным фактором криминализации экономики явилось то обстоятельство, что монополизация власти привела к фор­мированию коррумпированного государственного аппарата, извлекающего выгоды из своего положения. В целом можно определить те сферы экономической системы, которые в большей мере являются криминогенными зонами: кредитно-финансовая система, внешнеэкономическая деятельность, инвестиционная деятельность [8, c. 55].

**2.2 Теневая составляющая роста в Республике Беларусь**

В последние десятилетия XX в. происходило сращивание дельцов теневой эко­номики (что было вызвано потребностью защиты "своих" капиталов) с представи­телями уголовной среды и системы правоохранительных органов. Расцвели спе­куляция, самогоноварение, проституция, рэкет и другая незаконная деятельность. Помимо этого, одной из проблем, с которой столкнулась Беларусь в первой полови­не 90-х гг. XX в., как и другие страны СНГ, являлась потеря управляемости в эко­номике.

Анализ динамики ВВП с учетом теневого сектора экономики показывает уве­личение теневого объема производства с начала 90-х гг. до 1995 г. (с 15 до 42,3 %) и его снижение во второй половине 90-х гг. с 33 до 26, 8 % (рисунок 3.1).

**Рисунок 2.1- Динамика ВВП с учетом теневой составляющей**

Таким образом, в пе­риод с 1990 по 1995 гг. наблюдалось увеличе­ние объема, а также рас­ширение социальной ба­зы теневой экономики, т.е. практически все слои трудоспособного населения — молодежь, интеллигенция, лица старшего возраста — были задействованы в сфе­ре теневого бизнеса. Рас­пространенным явле­нием стала вторичная занятость, "челночный" бизнес, для многих ма­лых предприятий — наличный расчет без оформления догово­ров, а для средних и крупных — введение подпольного производства. На 1995 г. пришелся наибольший спад производства (65 % ВВП от уровня 1990 г.), а объемы теневой экономики достигли максимального значения (42,3 % от ВВП). В течение 1996 — 2002 гг. наблюдались следующие тенденции: усилилась централизация уп­равления экономикой и ужесточились меры финансового и государственного конт­роля, субъекты реального сектора научились выживать в постоянно меняющихся условиях. При этом значительное влияние оказывал и такой фактор, как времен­ной промежуток от принятия регулирующих законов до их исполнения и получе­ния результатов.

Все это в некоторой степени приводит к незначительному сужению размеров теневой экономики. Как видно из рисунка 2.1, пик теневой экономики приходится на 1995 г., а высокий уровень экономической преступности — на 1996 — 2000 гг. Вмес­те с тем, по данным государственной статистической отчетности Министерства внутренних дел Республики Беларусь, начало XXI в. ознаменовалось снижением количества совершаемых экономических преступлений с 23 263 в 2000 г. до 13 733 в 2003 г.[8, c. 56].

Из специфики формирования тене­вого сектора в нацио­нальной экономи­ческой системе можно определить ряд осо­бенностей, отличаю­щих его от западных стран. Первая осо­бенность связана с воспроизводством структуры теневой сферы параллельно и в недрах "свето­вой" экономики че­рез функционирование командно-административной системы. Процесс воспроизводства не нарушает­ся, не изменяется даже при замене партийно-бюрократических структур на "де­мократические". В этих условиях возникают еще более благоприятные возмож­ности для роста объемов и масштабов деятельности теневиков (например, отказ государства от монополии во внешней торговле, на торговлю алкогольной продук­цией, создание совместных предприятий, фирм и т. д.). Вторая особенность представляет собой упрощенный процесс сращивания, слияния, кооперирования, концентрации в теневой экономике, так как для этих целей используются структуры и хозяйственные связи "легальной" экономики. Третья особенность заключается в расширении социальной базы теневой экономики. Если раньше здесь преоблада­ли представители командно-бюрократического аппарата и уголовной среды, то в настоящее время теневым бизнесом занимаются и представители интеллигенции, молодежь и прочие лица. Четвертой особенностью является все большее рас­пространение такой специфической черты теневой экономики, как полулегальная деятельность в сфере финансовых отношений и в рамках закона, Например, из-за отличий в законодательствах, в частности, в Беларуси и Российской Федерации, российские коммерческие банки и местные органы власти устремились в нацио­нальную банковскую систему, где не было ограничений на размер паевого участия государственных органов в создании коммерческих банков. В результате появи­лась возможность резко увеличить уставные капиталы и стать монополистом в этой сфере деятельности.

Сложные и противоречивые правила ведения бизнеса в стране приводят к сохранению и даже росту теневой экономики в виде теневого оборота и коррупции.

29 января 2007 г. вступил в силу новый Закон «О мерах по борьбе с коррупцией». Его основными задачами является профилактика и предупреждение коррупции. Кроме того, в стране действует госпрограмма по противодействию коррупции на 2007-2010 гг.

**2009 год будет одним из самых сложных по сбору налогов. Это обусловлено проблемами, с которыми сталкиваются белорусские экспортеры на внешних рынках. Поэтому основные поступления в казну ожидаются от налогоплательщиков, ориентированных на внутренний рынок, а также от импортеров.**

Однако объемы импорта также заметно сокращаются, да и спрос на внутреннем рынке при снижении доходов населения и субъектов хозяйствования падает. Поэтому работа МНС будет нацелена на усиление контрольной работы и прежде всего «за счет давления на теневой сектор». Замминистра сообщил, что налоговики выявили примерно 1200 схем уклонения от уплаты налогов и собираются активно с ними бороться [3, c. 4].

Теневой сектор экономики в Беларуси оценивается в 15% ВВП. Здесь только в 2008 г. создано продукции, работ и услуг почти на 15 тлрн. Br (что сопоставимо с годовым объемом производства продукции химической и нефтехимической промышленности республики). Как и ранее, больше всего доля «теневого» бизнеса в строительстве, экспорте леса, услугах по ремонту автомобилей, ввозе и реализации автозапчастей, поставках товаров из третьих стран. Именно здесь налоговики и намерены «копать», восполняя возможный недобор поступлений в бюджет.

При этом замминистра считает, что усиление контрольной работы налоговых органов не противоречит объявленной либерализации экономики. То есть налоговики намерены тщательно отбирать объекты для проверки, что потребует масштабной оперативной работы. К примеру, сейчас в МНС уже есть список субъектов хозяйствования, которые проводили операции с фирмами-однодневками.

Результативность налоговых проверок, по словам замминистра, за последние три года существенно возросла, а их число сократилось на 40%. При этом если когда-то на 3 рубля штрафов приходился 1 рубль доначисленных налогов, то теперь, наоборот, на 3 рубля «найденных» в ходе проверок неуплаченных налогов — 1 рубль штрафов.

Приоритетом в работе органов финансовых расследований с 2008 г. является защита интересов общества и государства «от преступных посягательств в экономической сфере». Субъектам хозяйствования стало легче — эпоха массовых и спонтанных проверок уходит в прошлое. Им на смену приходят «точечные» и «целенаправленные», связанные с поступлением оперативной информации о хозяйственных правонарушениях.

Новый стиль уже приносит плоды. Если в 2005-2006 гг. на одну проверку приходилось 15 млн. Br, то уже в 2008 г. — 35,7 млн. Br. То есть это означает, что для предприятий и фирм, у которых выявляются нарушения, визиты представителей финансовой милиции оборачиваются санкциями, размер которых с каждым годом увеличивается.

А вот для государственной казны выгода налицо. В прошлом году сумма предъявленных департаментом к уплате налогов и административных взысканий выросла по сравнению с 2007-м на 39,3% и составила 142,3 млрд. Br.[16, с.4].

Если тематические проверки сейчас практически не проводятся, то основное внимание уделяется оперативно-рейдовой работе. В прошлом году 80% рейдовых проверок были результативны. Больше всего нарушений оказалось при выполнении ремонтно-строительных работ. Налоговики также выявили свыше 9 тыс. лиц, занимающихся незарегистрированной предпринимательской деятельностью. Но только около трети из них привлечено к административной ответственности. Остальные исправились, встав на налоговый учет. В ходе рейдовых проверок в 2008 г. изъято товаров на сумму свыше 32 млрд. Br.

Подтвердил высокую эффективность и метод контрольных закупок. На 1 рубль выделенных на такие мероприятия бюджетных средств приходится 297 Br поступивших в казну. При этом больше выявлено нарушений при торговле через Интернет, а также при размещении рекламы в СМИ. Некоторые злостные нарушители умудрились указывать в рекламных объявлениях даже несуществующие учетные номера плательщиков, которые могли быть реально присвоены только через 5 лет.

Весьма успешным налоговики считают все шире распространяемую в последние годы маркировку, которая очень помогает в борьбе с нелегальным импортом. Сегодня в Беларуси маркируется 18 товарных групп. С 1 мая 2009 года к ним добавились ноутбуки, принтеры и овощные соки [3, c. 4].

В 2008 году налоговики истребовали у граждан более 3 тыс. деклараций о доходах и имуществе. При этом в казну доначислено примерно 3 млрд. Br подоходного налога. А вот имущественные налоги физические лица платят весьма исправно, как правило, даже досрочно. Все же дисциплинированные у нас в стране налогоплательщики…

За 5 месяцев 2009 г. проверками охвачено 10 095 плательщиков (2,8% от общего количества зарегистрированных субъектов хозяйствования) — втрое меньше, чем годом ранее. По словам замминистра, в Западной Европе ежегодно проверяется 10-25% плательщиков.

Из теневого оборота за 5 месяцев т.г. изъято ТМЦ (товарно-материальных ценностей) на 20,8 млрд. Br — более чем на 25% больше, чем годом ранее. В том числе: за нарушение порядка маркировки контрольно-индентификационными знаками арестовано ценностей на 2 млрд.; за незаконный оборот алкогольной продукции и спирта — на 1,5 млрд., табачных изделий — на 376,9 млн., нефтепродуктов — на 122 млн.; иных ТМЦ (которые транспортировались или хранились от имени несуществующих субъектов хозяйствования) — на 12,4 млрд. Br.

В I полугодии выявлено 1813 нарушений использования кассовых суммирующих аппаратов, за что виновники были оштрафованы на 1,4 млрд. Br.

У налоговых органов имеются сведения о 2000 лжепринимательских структур, часть из которых удалось разоблачить. Их контрагентам в ходе проверок уделялось особое внимание. В результате 200 организаций за I полугодие 2009 г. доначислено 6,4 млрд. Br налога на прибыль. Заведено 4 уголовных дела [11, c. 3].

Основными нарушениями в строительном секторе были выполнение работ незарегистрированными субъектами и завышение объемов СМР(строительно-монтажных работ) путем приписок несуществующих стройматериалов. По итогам проверок 363 стройфирм в казну доначислено 12,3 млрд. Br. По результатам проверок организаций, занимающихся экспортом леса и лесоматериалов доначислено 425 млн. Br налогов и санкций и арестовано на 0,5 млрд. Br лесопродукции, находившейся в теневом обороте. Проверялись операции с наличными денежными средствами в туризме и торговле.

**Избежать наказания за правонарушения в хозяйственной сфере в случае добровольного признания вины и раскаяния за содеянное станет сложнее. Предполагается, что сумма «откупных», позволяющая проштрафившимся рассчитывать на помилование со стороны государства, по сравнению с прошлогодней вырастет в полтора раза.**

Мировой кризис, начавший понемногу «подтачивать» национальную экономику, похоже, не убавил активности в сфере теневого бизнеса. Во всяком случае работы у финансовой милиции, как сообщили на пресс-конференции ее представители по Минску и Минской области, не уменьшилось. Только в 2008 г. этим региональным управлением было возбуждено 350 дел.

Естественно, все успешные расследования финансовой милиции оборачиваются серьезными санкциями для нарушителей хозяйственного законодательства. В прошлом году у них было изъято товарно-материальных ценностей и денежных средств на сумму 39 млрд. Br.

Согласно статистике, в последнее время сильно прогрессирует такой вид правонарушений, как уклонение от уплаты налогов и сборов. В 2008 г. в столице и области количество уголовных дел, возбужденных по данному основанию, выросло на 34% и в настоящее время они составляют 46% от общего количества дел. Причем нарушители применяют разнообразные схемы уклонения.

Если это оптовая торговля, то имеет место принятие товарно-материальных ценностей от лжепредпринимательских структур, которые фактически деятельности не осуществляют. При такой схеме, по его словам, продукция приобретается по одной цене, а в документах оформляется по другой. Потом товар продается с наценкой в 200-300%, которая затем и оседает в карманах представителей субъекта хозяйствования. Причем, существует масса разновидностей этой схемы [10, c. 3].

Иногда предприятия вынуждены расплачиваться за нарушения налогового законодательства, которые происходят из-за некомпетентности в вопросах его применения. Например, недавно завершилось рассмотрение дела, связанного с поставками нефтепродуктов в обмен на выполнение строительно-монтажных работ. Итог — с фирмы-поставщика взыскано в доход государства 4,5 млрд. Br.

Влияет ли вид собственности субъекта хозяйственности на отношение к нему органов финансовых расследований? Как утверждают их представители, действующее законодательство на сей счет не предписывает предпочтений, вследствие чего и госпредприятия, и частные фирмы проходят одинаковый контроль. В то же время, поскольку в общем числе субъектов хозяйствования доля негосударственных выше, то в этом секторе проверок проводится больше и соответственно наказываются они чаще.

Кстати, что касается должностных лиц, от которых исходят нарушения, то здесь наблюдаются различия. В частных компаниях, как правило, вина лежит на директоре и бухгалтере. На государственных же предприятиях, прежде всего крупных, инициатива финансовых злоупотреблений далеко не всегда исходит от высшего руководства.

Впрочем, сотрудники финансовой милиции подчеркивают, что их целью является не только выявление злоупотреблений, но и возмещение материального ущерба, причиненного государству. В этой связи особое внимание контролеры обращают на наличие в Уголовном кодексе РБ ст.88-1 (освобождение от уголовной ответственности в связи с добровольным возмещением причиненного ущерба). Она дает право хозяйственникам, которых уличили в злоупотреблениях, обратиться в комиссию по помилованию при Президенте страны [15, c. 2].

В прошлом году главой государства помиловано 15 человек. Нарушителям достаточно было возместить в полном объеме выявленный ущерб, как они оказывались на свободе. Кстати, эти 15 человек «откупились» от тюрьмы за довольно приличные деньги — вместе их взнос в госказну составил 3,9 млрд. Br.

В последнее время с просьбой о прощении вины и освобождении от наказания обратилось еще 42 хозяйственника, на которых в столичном регионе заведены уголовные дела. Однако фортуна от них явно отвернулась, потому что условия, позволяющие рассчитывать на «милосердие» со стороны государства, в 2009 г. становятся более жесткими. «Сейчас комиссия по помилованию совершенно справедливо выдвигает пожелания, что вред должен быть погашен в размере не 100%, а 150%», — сообщил С.Валежанин.

Задача налоговых органов состоит в том, чтобы ограничить размеры теневого бизнеса и не допустить увеличения его масштабов. Поэтому они развивают такие формы контроля, которые не допускают фактов вовлечения бизнеса в теневой оборот. В качестве примера можно назвать введение в отношении ряда групп товаров обязательной маркировки контрольными знаками.

Планируется искоренить факты незаконной деятельности и легализовать доходы в различных сферах бизнеса.

Разработанный проект системы мер предусматривает, в частности, создать условия для учета услуг, которые оказываются населению. Это коснется как физических лиц, так и представителей бизнеса.

Например, предлагается ввести имущественный налоговый вычет по подоходному налогу — в размере, который граждане затратили на оплату услуг по ремонту жилых помещений, выполненных юридическими или физическими лицами. Также планируется реформировать ставки подоходного налога, перейти от прогрессивной шкалы к пропорциональной ставке, что, по мнению инициаторов, должно снизить заинтересованность граждан скрывать реально полученные доходы.

Рассматривается вопрос об отмене налога на услуги парикмахерских, чтобы снизить цены на услуги легально работающих салонов.

Не намерено правительство отказываться и полюбившегося способа борьбы с теневым оборотом товаров — маркировки их контрольными знаками, по части которой Беларуси в мире равных нет.

Предполагается также разработать проект указа президента, предусматривающего меры по пресечению выплаты доходов гражданам «в конвертах».

Упор на «отбеливание» доходов строительного сектора делается не случайно. Ежегодный теневой оборот строительной отрасли Беларуси оценивается в сумму более полумиллиарда долларов. Строители, нелегально оказывающие услуги по ремонту квартир, — давняя головная боль налоговиков. Впрочем, это не мешает им пользоваться такими услугами для собственных нужд. Ведь это значительно дешевле, чем у строительных фирм [19, c. 4].

Однако граждане с «золотыми руками» не случайно предпочитают работать без регистрации фирмы и не делиться с государством своим доходом. Уж слишком накладно. А введение Госстандартом обязательной сертификации работ в строительстве (на малярные, штукатурные, обойные и иные работы) больнее всего ударило как раз по малому бизнесу, еще больше отпугнув тех, кто собирался работать по-честному.

**РАЗДЕЛ 3 СОЗДАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ПРАВОВЫХ УСЛОВИЙ ПО ЛИКВИДАЦИИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Экономическая свобода, теневая экономика и коррупция теснейшим образом переплетены. Чем больше этой свободы, тем меньше сектор теневой экономики. Если в стране относительно невысокий уровень налогообложения, нет или сведены к минимуму административные барьеры, работника легко и недорого нанять, платить ему зарплату или уволить, а фирму — создать или закрыть, то мотивация предпринимателей по уводу своей деятельности в тень сведена к минимуму. И наоборот, когда эти и другие факторы имеются в наличии, то экономика будет стремиться к росту неформального сектора.

Сложные и противоречивые правила ведения бизнеса в Беларуси, по словам эксперта, приводят к тому, что уровень теневой экономики остается достаточно высоким уже долгое время.

В современных условиях особенности развития теневой экономики наклады­вают отпечаток на тенденции ее развития, что проявляется в росте коррупции, зарождении соответствующих форм теневой деятельности. Следовательно, общая тенденция развития теневой экономики в Республике Беларусь обусловлена спе­цифическими причинами ее появления, реализовалась активным возникновением новых форм теневой деятельности в рамках существующих государственных хо­зяйственных структур, а также усилением директивных элементов в государ­ственном регулировании.

Что же делать с нашей теневой экономикой? Тени всегда исчезают в полдень, когда солнце светит ярко и всем в равной степени. Этот природный феномен и является ответом на вопрос о будущем "белой" и "серой" экономики. Как только мы начнем серьезно принимать во внимание психологию поведения хозяйственных субъектов, бизнеса, отдельного человека и налоговая система будет в равной степени "светить" всем, то и ситуация станет приемлемой для всего белорусского общества [6, с.3].

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение работы сделаем следующие выводы.

Теневая экономика — это совокупность отношений (форм хозяйствования), противостоящих государству и легальным сегментам рынка. Это совокупность отношений между индивидами и институциональными единицами по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления материальных благ и услуг, результаты которых по тем или иным причинам не учитывается официальной статистикой, противоречат законодательству или сокрыты от налогообложения.

В самом общем виде следует различать три сегмента теневой экономики:

1) Законная деятельность по производству товаров в домашних хозяйствах, не подлежащая налогообложению (неофициальная экономика).

2) Деятельность, в сокрытии которой субъект хозяйствования может быть заинтересован в целях избежания силового прекращения деятельности со стороны государства (криминальная экономика).

3) Деятельность, в сокрытии которой субъект хозяйствования заинтересован во избежании выплат государству части дохода от их осуществления в форме налогов, акцизов, таможенных пошлин (неформальная экономика).

Развитию теневой экономики способствуют следующие факторы:

1) экономические;

2) социальные;

3) правовые.

Всего в мире в теневом секторе создается как минимум 8 трлн долларов добавленной стоимости ежегодно, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и в официальную статистику как отдельных государств, так и международных организаций. Таким образом, по своим размерам глобальная теневая экономика сопоставима с экономикой США - страны, имеющей самый крупный ВВП в мире.

В начале XXI века в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой - 23%, а в развивающихся - 39% ВВП.

Развитие теневой экономики в Республике Беларусь советского периода свя­зывают с функционированием командно-административной системы. Расцвет ко­мандно-административной системы характеризовался жесткой централизацией управления экономикой, строго фондируемым распределением, что исключало возможность "разворовывания собственности" и появления теневой экономики вне существующих, легальных "световых" экономических структур. Теневая эко­номика возникла в данный период только при наличии источника получения не столько денежных средств, сколько сырья, материалов, оборудования.

Задача налоговых органов состоит в том, чтобы ограничить размеры теневого бизнеса и не допустить увеличения его масштабов. Поэтому они развивают такие формы контроля, которые не допускают фактов вовлечения бизнеса в теневой оборот. В качестве примера можно назвать введение в отношении ряда групп товаров обязательной маркировки контрольными знаками.

Планируется искоренить факты незаконной деятельности и легализовать доходы в различных сферах бизнеса.

Разработанный проект системы мер предусматривает, в частности, создать условия для учета услуг, которые оказываются населению. Это коснется как физических лиц, так и представителей бизнеса.

Например, предлагается ввести имущественный налоговый вычет по подоходному налогу — в размере, который граждане затратили на оплату услуг по ремонту жилых помещений, выполненных юридическими или физическими лицами. Также планируется реформировать ставки подоходного налога, перейти от прогрессивной шкалы к пропорциональной ставке, что, по мнению инициаторов, должно снизить заинтересованность граждан скрывать реально полученные доходы.

Рассматривается вопрос об отмене налога на услуги парикмахерских, чтобы снизить цены на услуги легально работающих салонов.

Не намерено правительство отказываться и полюбившегося способа борьбы с теневым оборотом товаров — маркировки их контрольными знаками, по части которой Беларуси в мире равных нет.

Предполагается также разработать проект указа президента, предусматривающего меры по пресечению выплаты доходов гражданам «в конвертах».

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бершатская Е. Теневую экономику ждут неприятности// Национальная экономическая газета. - 2007. - 23 мар. - С.3-4.
2. Бокун Н.Ч. Теневая экономика: понятия, классификации, методы оценки. - Мн., 2002.  - 263 с.
3. Герасимова В. Налоговики полны оптимизма // Национальная экономическая газета. – 2009. – 24 фев. – С.4.
4. Гибадулин Р.Х. Теневая экономика и угроза поглощения предпринимательской личности // Проблемы современной экономики. – 2009. - №2. – С.71-75.
5. Глинкина С.П. Глобализация теневой экономики // Чиновникъ. — 2001. — № 2. — С.46–52.
6. Заико Л. Стоит ли бороться с тенью? Особенно со своей../ Л. Заико // НЭГ. - 2005. - 28 июня. - С.3.
7. Красников А.Ф. Теневая экономика и экономическая преступность / А.Ф. Красников. - М.: Инфра-М, 2004. - 528 с.
8. Кунцевич В.П. Возникновение и особенности развития теневой экономики в Республике Беларусь // Вестник БГЭУ. - 2005. - №3. - С.53-58.
9. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика / Ю.В. Латов, С.Н. Ковалев. - М.: ЮНИТИ, 2006. - 336 с.
10. Панова О. Праздник с калькулятором в руках // Национальная экономическая газета. – 2009. – 10 июля. – С.3.
11. Пузиков В.В., Громович А.И. Экономическая безопасность и экономическая преступность. Мн.:Армита , 2001. – 364 с.
12. Расков Н.В. Ненаблюдаемая экономика как потенциальный ресурс развития рыночного хозяйства // Проблемы современной экономики. – 2008. - №1. – С.28-33.
13. Смирнов А.И. Влияние теневой экономики на обеспечение экономической безопасности // Проблемы современной экономики. – 2008. - №3. – С.37-42.
14. Сорокина О.М. Об экономическом содержании теневой деятельности / О.М. Сорокина // Вопросы экономики. - 2006. - №2. - С.14-19.
15. Стельмак М. Милосердие подорожает // Национальная экономическая газета. – 2009. – 11 фев. – С.2.
16. Стельмак М. На чистую воду обещает вывести лжепредпринимателей ДФР // Национальная экономическая газета. – 2009. – 6 фев. – С.4.
17. Терехина Е. Как измерить тень? // Национальная экономическая газета. - 2003. - 14 фев. - С.2.
18. Фадеев В.А. Теневая экономическая деятельность в сфере предпринимательства и ее детерминанты / В.А. Фадеев // Проблемы современной экономики. – 2008. - №4. – С.56-62.
19. Фирсов К. Прокуратура заметила тень / К. Фирсов //БелГазета. - 2008. - №14. - С.3-4.
20. Ширяева Я.Г. Ненаблюдаемая экономика // Вестник РГГУ. – 2009. - №2. – С.39-46.