

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Гриценко Е.М., студент 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Хамзина О.И.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: теневая экономика, валовый внутренний продукт, офшоры, серый рынок, черный рынок, теневой бизнес.

В данной статье рассматривается такое понятие как теневая экономика, на какие составляющие она делится, и с помощью чего преступно нажитые средства становятся легальными.

В связи с тем, что в современном мире ускорение научно-технического прогресса абсолютно во всех отраслях производства и сферах хозяйствования, теневая экономика также стала развиваться в безумном темпе. По сути, она из просто научного экономического явления, превратилась в огромную угрозу экономической безопасности и суверенитета каждого государства, мирового сообщества, независимо от того, на какой стадии развития оно находится. Но прежде, чем разобрать само понятие, стоит выяснить, откуда оно произошло.

Так что же такое теневая экономика? Теневая экономика – это экономические взаимоотношения граждан общества, которые которое обходят как государственные законы, так и общественные правила. Проще говоря, это сокрытие от государства доходов или уклонение от уплаты налогов, в любой сфере деятельности.

Рассматривая теневую экономику как самостоятельное явление, можно выделить три ее основные составляющие:

1. Неформальная экономика (серый рынок) – вполне легальные экономические операции, фактический объем которых скрыт или занижен. Примеры этого вида деятельности включают все виды деятельности, приносящей доход, такие как репетиторство, временная

работа, частное вождение и т.д. В большинстве случаев такие виды деятельности не подлежат учету из-за относительно небольшого размера доходов.

2. Криминальная экономика (черный рынок) – экономическая деятельность, запрещенная законами государства и большинства стран мира, такая как торговля наркотиками, рэкет, контрабанда и др.

3. Поддельная экономика – предоставление различных видов взяток и привилегий незаконным путем. Она включает субсидии и привилегии, связанные с коррупционной деятельностью.

Как показывает практика, легализация преступных доходов, сокрытие преступного происхождения денежных средств, производится посредством очень широкого спектра манипуляций в предпринимательской и иной экономической деятельности. В ходе данных операций может производиться смена формы имущества, номинального владельца экономических благ, а также изменение основания приобретения имущества. Проще говоря, они занимаются «отмыванием» денег, которое делится на следующие виды:

- Через офшоры. Таким способом можно отмывать даже очень крупные суммы. Через посредников в странах «налогового рая» открываются офшорные счета, куда переводятся деньги. Затем их перечисляют на банковские счета третьих стран. Там они могут храниться, инвестироваться в недвижимость, ценные бумаги или другие объекты.

- Через ИП или организацию. Очень простая и сравнительно надежная схема – ведение фиктивного бизнеса. Посредники открывают кафе, бар, сеть платежных терминалов, розничные магазины и т.д. Независимо от потока реальных денежных средств, полученных от клиентов, в бизнес вводятся незаконные деньги. Отследить и вычислить их практически невозможно, а при своевременной уплате налогов и ведении документации подозрений не возникнет ни у банка, через который оборачиваются средства, ни у иных контролирующих органов.

- Через структурирование капитала. Большая сумма денег разбивается на маленькие доли, которые не вызовут подозрения у налоговой. Затем они переводятся через банковские карты посредникам, после чего они их снимают и передают изначальному владельцу, но уже в наличной форме за вычетом комиссионных.

Таблица 1 – Объёмы теневой экономики в России, трлн. руб.

Годы	Размер теневой экономики	Доля от ВВП, %	Размер ВВП
2016	24,3	28,26	86,0
2017	18,9	20,54	92,0
2018	20,7	19,98	103,6
2019	20,5	18,77	109,2
2020	21,4	20,02	106,9
2021	22,3	17,06	130,7

По сообщению Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2021 году теневая доля в общем объеме ВВП РФ составила более 22 триллионов рублей, что в процентном отношении к общему внутреннему валовому продукту составляет примерно 17%. Данная сумма была рассчитана с учётом нелегальных или неправильно задекларированных импортных товаров, криминальной составляющей, скрытого дохода юридических лиц и неофициальной зарплаты рабочих, которая выплачивается в обход налогового законодательства. Четвёртую часть от общей суммы составляют «чёрные» зарплаты и прибыль от криминального бизнеса.

Самой вовлеченной в теневой сектор экономики является сфера недвижимости (70 %), далее отрасли сельского хозяйства (1,4 %) и строительство (0,9 %).

Помимо этого, в теневую экономику входит также структура сомнительных операций, которая не особо и изменяется. Так, например в 2020 году, вывод за рубеж денежных средств сократился в 1,7 раз за счет уменьшения объемов сделок со сферой услуг. 59 % вывода денежных средств относятся к авансовым платежам за импортируемые товары.

Обналичивание денежных средств уменьшилось в 1,4 раза, в большинстве случаев это происходит через счета физических лиц и депозитные счета нотариусов.

Заметим, что некоторые из сомнительных операций могут совершаться предпринимателями не преднамеренно, а по незнанию или пренебрежению правилами использования расчетного счета. Поэтому можно сделать еще одно умозаключение – не вся деятельность теневой экономики делается со злым умыслом. Данное умозаключение также

можно добавить к причинам не совершенности государственных органов в процессе анализирования и предотвращения теневой экономики.

Кроме того, доля теневой экономики в РФ увеличивается с каждым годом. По данным Росстата, неформальная занятость населения за пять лет имеет тенденцию к увеличению.

Влияние теневой экономики довольно специфично. С одной стороны оно имеет положительные стороны, а с другой – отрицательные. Все же не стоит забывать, что для нее основная задача – уход от налогов и личное обогащение владельцев, и только потом удовлетворение потребностей других.

Теневая экономика – явление, не особо изученное и не имеющее конкретного научного определения. В настоящее время, после многих исследований, было принято, что теневая составляющая экономики – это уклад экономических отношений, складывающийся в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни. Её функционирование носит сплошной негативный характер, и также деформирует как отдельные отрасли экономики, вливая в них огромные суммы нелегальных денежных средств, так и всю экономическую систему страны в целом.

Библиографический список:

1. Ибрагимова, Э.Н. Проблема теневой экономики в России и последствия ее развития / Э.Н. Ибрагимова, А.А. Шахбанова, У.А.-И. Курбанова // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 6.
2. Кормишкина, Л. А. Теневая экономика / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2019. – 136 с.
3. Латов, Ю. В. Теневая экономика. / Ю. В. Латов. – М.: Юрайт, 2020. – 336 с.
4. Попов, Ю.Н. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: Учебник / Ю.Н. Попов, М.Е. Тарасов. – М.: Дело, 2019. – 221 с.
5. Болтунова, Е.М. Состояние рынка труда в сельской местности (на примере Ульяновской области) / Болтунова Е.М., Навасардян А.А., О.И. Хамзина // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2016. – №1(26). – С.47-49.

**SHADOW ECONOMY AS A THREAT TO THE ECONOMIC
SECURITY OF THE STAT**

Gritsenko E.M.

***Keywords:** shadow economy, gross domestic product, offshore, gray market, black market, shadow business.*

This article discusses such a concept as the shadow economy, what components it is divided into, and with the help of what criminally acquired funds become legal.