

- В настоящее время теневая экономика – предмет значительного числа научных работ и публикаций. Она стала, частью учебных программ многих высших учебных заведений. Однако единого, общепринятого понятия теневой экономики не сформулировано. Ее называют – криминальной, подпольной, черной, серой, второй, незаконной, параллельной, неофициальной. Теневая экономика включает в себя неучтенные, нерегламентированные виды экономической деятельности. Она существует и в командной, и в рыночной системе, хотя ее масштабы и сферы могут существенно различаться. Основным фактором, влияющим на образование теневой экономики, выступает несбалансированность спроса и предложения, вызывающая огромный дефицит товаров и услуг. Масштабы теневой экономики могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем. Это все равно, что преступность, масштабы явления можно уменьшить, но ликвидировать вовсе - практически



- Понятие «теневая экономика» базируется на общем понятии «экономика», термин «экономика» происходит от греч. *oikonomike* – искусство управлять хозяйством. В сущности, экономика отражает совокупность производственных отношений, которые соответствуют конкретной общественной среде. Так что такое теневая экономика? На этот вопрос даются самые разные ответы.
- В экономике каждой страны есть такая составляющая, которая не укладывается в сложившиеся и узаконенные представления о норме. Но до сих пор не устоялась терминология, характеризующая эту составляющую. Нет конкретной ясности также в том, что конкретно включает в себя соответствующий сектор экономики.

- В различных странах используются следующие термины: "неофициальная", "подпольная" и "скрытая" экономика (англоязычными авторами); "подземная", "неформальная" (во французских изданиях), "тайная", "подводная" (в работах итальянских специалистов); "теневая" (в немецких источниках) [6]. В зарубежной экономической и социологической литературе нет, не только единого термина, определяющего явление, но и однозначного понимания самого феномена.
- Первоначальной попытка выделить и экономически определить феномен — теневая экономика, была предпринята немецкими исследователями: к "теневой" экономике были отнесены лишь финансовые тайные сделки различного рода. Ряд немецких авторов считают, что "теневая" экономика охватывает, прежде всего криминальную деятельность; другие определяют ее как сектор, в котором участвуют все уклоняющиеся от выплаты налогов субъекты, третьи включают сюда не только финансовые операции, но и экономическую деятельность, результаты которой, по их мнению, должны учитываться в валовом национальном продукте (ВНП), четвертые идентифицируют "теневую" экономику с "полулегальной" или "нелегальной".

- Существует мнение, что теневая экономика - это экономическая деятельность, противоречащая данному законодательству, то есть она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые подпитывают уголовные преступления различной степени тяжести.
- Согласно другому мнению, под теневой экономикой понимаются не учитываемые официальной статистикой и неконтролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных благ.



- Третья точка зрения - теневая экономика - все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки.
- Каждая из указанных точек зрения по-своему правильна и отражает в той или иной степени, наблюдающиеся в экономике реальные процессы. Они характеризуют теневую экономику с различных сторон и по существу не противоречат друг другу. Таким образом, теневая экономика как бы распадается на три крупных блока:

- Неофициальная экономика. Сюда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг, товаров, сокрытие этой деятельности от налогообложения.
- Фиктивная экономика. Это приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег.

## Подпольная экономика.

Под ней понимаются запрещенные законом виды экономической деятельности. Для «отмывания» денег обычно выбираются страны, кредитно-финансовой системе которых присущи следующие признаки:

- нестабильная правовая база;
- тайна коммерческих и/или банковских операций и неопределенные законы об их регистрации;



- отсутствие препятствий (или минимальные ограничения) в отношении обмена иностранной валюты и открытия анонимных (номерных) банковских счетов;
- отсутствие налогов или низкое налогообложение доходов иностранных корпораций.

Существует три понятия, довольно близкие по смыслу, а в каких-то отношениях даже пересекающиеся между собой, но одновременно обозначающие каждое свой, отличный от других, круг явлений: «скрытая» (или «теневая»), «неформальная» (или «неофициальная») и «нелегальная» деятельность.



- «Теневая» - значит разрешенная законом деятельность, которая официально «не показывается» или приуменьшается осуществляющими ее субъектами с целью уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных административных обязанностей. Эта деятельность возможна практически во всех отраслях экономики.
- Рабочее определение «неформального» («неофициального») сектора дается со ссылкой на резолюцию 15 Международной конференции по статистике труда. В резолюции, в свою очередь, содержится ссылка на предприятия неформального сектора, определяются как некорпорированные и принадлежащие домашним хозяйствам, действующие обычно на законном основании и нацеленные на производство товаров и услуг для обеспечения в этих хозяйствах занятости и доходности.

- Совокупность неформальных предприятий составляет по отношению к сектору домашних хозяйств подсектор. В него включаются «предприятия, работающие для собственных нужд домашних хозяйств» (например, осуществляющие собственными силами индивидуальное строительство), и «предприятия с неформальной занятостью». К последним относятся те предприятия, на которых отношения между работодателем и наемным работником (или между несколькими партнерами) не закреплены формально, то есть каким-либо договором или другим юридическим документом: отмечается, что этот подсектор может иметь особо важное значение для развивающихся стран.

- К нелегальным относятся хозяйствующие субъекты, занятые незаконным производством или сбытом продуктов и услуг (например, производством оружия или наркотиков, контрабандой), а также не имеющие права заниматься осуществляемым видом деятельности (например, врачи, практикующие без лицензии). Что касается деятельности, направленной против личности или имущества (например, грабежей, воровства и терроризма), то она не трактуется как трансакции и не включается в границы производства.



- Таким образом, соответствующие поправки при определении ВВП должны отражаться через следующие показатели:
- 1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других оговоренных законом обязательств;
- 2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе деятельности некорпорированных предприятий, работающих для собственных нужд и с неформальной занятостью;
- 3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе: а) легальных видов деятельности, которыми занимаются нелегально; б) нелегальной деятельности, представляющей собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос; в) нелегальной деятельности, направленной против личности или имущества .

- Тем не менее, предпочтительным представляется термин «теневая экономика», которым логично обозначать всякую экономическую активность, не зарегистрированную официально уполномоченными органами.

